

## ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

**Συγκρούσεις συμφερόντων** είναι εκείνες οι καταστάσεις ή γεγονότα που ανακύπτουν, κατά την παροχή υπηρεσιών, κατά τις οποίες ζημιώνονται τα συμφέροντα των πελατών της Εταιρίας και ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο τη δυνατότητά της να εκπληρώσει αμερόληπτα τις υποχρεώσεις της έναντι των πελατών της.

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. δεσμεύεται να ενεργεί με έντιμο, δίκαιο και επαγγελματικό τρόπο για το καλύτερο συμφέρον των πελατών της καθώς και να συμμορφώνεται με τις κανονιστικές απαιτήσεις κατά την παροχή υπηρεσιών. Προς επίτευξη των ανωτέρω, η Εταιρία έχει θεσπίσει «Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων» («η Πολιτική»), στο πλαίσιο της οποίας παρέχει καθοδήγηση στα καλυπτόμενα πρόσωπα για το πώς ορίζονται οι συγκρούσεις συμφερόντων, πώς μπορούν να αναγνωριστούν και ποιες πολιτικές και διαδικασίες πρέπει να ακολουθηθούν προκειμένου να προληφθούν ή αλλιώς να διαχειριστούν τέτοιου είδους καταστάσεις.

Ως **καλυπτόμενα πρόσωπα** σε σχέση με την Εταιρία νοούνται τα εξής:

- Για τους σκοπούς της απόφασης 15/633/20.12.2014 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, τα αρμόδια πρόσωπα, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 3 της ανωτέρω απόφασης, και
- για τους σκοπούς της απόφασης 2/452/01.11.20017 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, τα καλυπτόμενα πρόσωπα, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 2 της εν λόγω απόφασης.

Ως **πελάτες** της Εταιρίας νοούνται:

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

### **1.1. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ**

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

- μεταξύ της Εταιρίας, περιλαμβανομένων των καλυπτόμενων προσώπων και κάθε προσώπου που συνδέεται με αυτή με σχέση ελέγχου, και των πελατών της,
- μεταξύ των πελατών της,
- συγκρούσεις μεταξύ της Εταιρίας ή/και των πελατών της και των εταιρειών του Ομίλου.

### **1.2. ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΕΝΤΟΠΙΣΜΟΥ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ**

Για τον εντοπισμό των περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων, η ύπαρξη των οποίων δύναται να ζημιώσει τα συμφέροντα ενός πελάτη, η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ., εξετάζει κατά πόσο η Εταιρία 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, ως προς την έκβαση μίας υπηρεσίας που παρέχεται στον πελάτη ή μίας συναλλαγής που πραγματοποιείται για λογαριασμό του, διαφορετικό συμφέρον από το συμφέρον του πελάτη,
- έχει οικονομικό ή άλλο κίνητρο να ευνοήσει τα συμφέροντα άλλου πελάτη 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 χρημάτων, αγαθών ή υπηρεσιών, πέραν της συνήθους προμήθειας ή αμοιβής για την παροχή της υπηρεσίας αυτής.
- 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.

### 1.3 ΜΕΤΡΑ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Για την πρόληψη και αντιμετώπιση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, η Εταιρία λαμβάνει τα απαραίτητα οργανωτικά και διοικητικά μέτρα-λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθός της, τον τύπο της ενδεχόμενης σύγκρουσης, την κλίμακα και τη πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων-προκειμένου τα καλυπτόμενα πρόσωπα που συμμετέχουν σε επιχειρηματικές δραστηριότητες, οι οποίες ενέχουν, συνιστούν, ή ενδέχεται να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων, να ασκούν τις δραστηριότητες αυτές ανεπηρέαστα σε σχέση με τις εργασίες άλλων τμημάτων της Εταιρίας. Για το σκοπό αυτό η Εταιρία τηρεί αρχείο με τις καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων που έχουν ή ενδέχεται να ανακύψουν καθώς και τα μέτρα που λαμβάνει για την αντιμετώπισή τους.

Πέραν των συγκεκριμένων μέτρων που λαμβάνονται με σκοπό την αποτροπή των καταστάσεων συγκρούσεων συμφερόντων, σε αυτή οδηγούν και ορισμένοι από τους κανόνες οργάνωσης και διάρθρωσης της ΑΕΔΑΚ που διαχέονται στον κανονισμό λειτουργίας της Εταιρίας.

#### A. Λειτουργική ανεξαρτησία

Προκειμένου να διασφαλιστεί η αποφυγή καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, η Εταιρία θεσπίζει ρυθμίσεις και μέτρα που εξασφαλίζουν τη λειτουργική ανεξαρτησία των τμημάτων και των διευθύνσεων της. Ενδεικτικά αναφέρονται:

Η Εταιρία 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 κατά την ενάσκηση των καθηκόντων τους.

#### B. Διαχείριση απόρρητων/εμπιστευτικών πληροφοριών

Προκειμένου να διασφαλιστεί η αποφυγή καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, η οποία σχετίζεται με την κατάχρηση απόρρητων/εμπιστευτικών πληροφοριών, η Εταιρία θεσπίζει ρυθμίσεις και 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 γνωρίζουν εμπιστευτικές πληροφορίες στο πλαίσιο των καθηκόντων τους «Πολιτική Προσβάσεων». Σύμφωνα με την ανωτέρω πολιτική οι υπάλληλοι της Εταιρίας 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.

#### Γ. Αμοιβές στελεχών

Η Εταιρία 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.

#### Δ. Αντιπαροχές

Η Εταιρία έχει θεσπίσει Πολιτική Αντιπαροχών βάση της οποίας ρυθμίζεται η αποδοχή και η προσφορά δώρων και άλλων προσωπικών ωφελειών ούτως ώστε να αποτρέπεται η χρήση από καλυπτόμενο πρόσωπο της θέσης του εντός της Εταιρίας με σκοπό να προσποριστεί προσωπικές ωφέλειες για το ίδιο ή συνδεδεμένο με αυτό πρόσωπο.

#### Ε. Συναλλαγές με εταιρείες του ομίλου στον οποίο ανήκει η Εταιρία

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

### 1.4 ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΣΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ

#### A. Αναφορικά με τους πελάτες διαχείρισης χαρτοφυλακίων δυνάμει σχετικής σύμβασης:

Σε περίπτωση που κριθεί ότι η κατάσταση δε μπορεί να αντιμετωπιστεί αποτελεσματικά με τα μέτρα που έχει θεσπίσει η Εταιρία, τότε είναι υποχρεωτική η γνωστοποίηση της κατάστασης στον πελάτη. Στόχος είναι να παρασχεθεί στον πελάτη το αναγκαίο πληροφοριακό υπόβαθρο ώστε να μπορέσει να λάβει εμπεριστατωμένη απόφαση σχετικά με το αν επιθυμεί να προχωρήσει στην εν λόγω συναλλαγή.

#### B. Αναφορικά με τους μεριδιούχους των υπό διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων:

Σε περίπτωση που οι οργανωτικές ή διοικητικές ρυθμίσεις που έχουν θεσπιστεί από την Εταιρία 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 Εταιρία ενεργεί προς το συμφέρον των υπό διαχείριση χαρτοφυλακίων Α/Κ και των μεριδιούχων αυτών. Η Εταιρία κοινοποιεί τις καταστάσεις αυτές στους επενδυτές με κάθε πρόσφορο σταθερό μέσο, αιτιολογώντας την απόφασή της.

#### **1.5 ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΣΥΝΑΜΜΑΓΩΝ**

Η Εταιρία τηρεί αρχείο καταγραφής συγκρούσεων συμφερόντων, στο οποίο καταχωρούνται οι καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων που έχουν ή ενδέχεται να ανακύψουν. Αρμόδια για την τήρηση και ενημέρωση του αρχείου είναι η Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η υπηρεσία κανονιστικής συμμόρφωσης είναι επίσης αρμόδια για την αξιολόγηση της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων σε τακτές περιόδους, προκειμένου να διαπιστώσει αν και με ποιον τρόπο θα πρέπει να αναθεωρηθεί η Πολιτική, ώστε να επιτυγχάνει αποτελεσματικότερα τους στόχους της.