

Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

(Το παρόν ενσωματώνει τα βασικά σημεία της πολιτικής της εταιρείας.)

Σεπτέμβριος 2019

1. ΟΡΙΣΜΟΙ

Συγκρούσεις συμφερόντων είναι εκείνες οι καταστάσεις ή γεγονότα που ανακύπτουν, κατά την παροχή υπηρεσιών και την άσκηση δραστηριοτήτων της «Ευρωπαϊκή Πίστη Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.» (εφεξής Εταιρεία) και οι οποίες είναι πιθανό να επιφέρουν ζημία στα συμφέροντα των ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζεται η Εταιρεία ή των πελατών της Εταιρείας και ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο τη δυνατότητά της να εκπληρώσει αμερόληπτα τις υποχρεώσεις της έναντι των ΟΣΕΚΑ ή των πελατών της, αντίστοιχα.

Ως αρμόδια πρόσωπα σε σχέση με την Εταιρεία νοούνται τα εξής:

Για τους σκοπούς της απόφασης 15/633/20.12.2012 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, τα αρμόδια πρόσωπα, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 3 της ανωτέρω απόφασης, και για τους σκοπούς του Κανονισμού (ΕΕ) 565/2017, τα αρμόδια πρόσωπα, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 2 περ. 1) του εν λόγω Κανονισμού,

Ως πελάτες της Εταιρείας νοούνται:

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

2. ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

2.1. ΣΚΟΠΟΣ

Η Εταιρεία 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. Στόχος της Εταιρείας είναι μέσω του παρόντος, να θεσπίσει μια πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων (εφεξής Πολιτική) και ανάλογες διαδικασίες οι οποίες θα εγγυώνται τη διαφάνεια των πληροφοριών σχετικά με υφιστάμενες ή πιθανές συγκρούσεις, οι οποίες μπορεί να αποβούν επιζήμιες για τα συμφέροντα των πελατών.

Στόχος της Πολιτικής είναι να παρέχει καθοδήγηση στα αρμόδια πρόσωπα για το πώς ορίζονται οι συγκρούσεις συμφερόντων, πως μπορούν να αναγνωριστούν και ποιες πολιτικές και διαδικασίες πρέπει να ακολουθηθούν προκειμένου να προληφθούν ή αλλιώς να διαχειριστούν τέτοιου είδους καταστάσεις.

Η παρούσα πολιτική εφαρμόζεται σε όλες τις παρεχόμενες υπηρεσίες της Εταιρείας. Όλα τα αρμόδια πρόσωπα της Εταιρείας οφείλουν να συμμορφώνονται με την παρούσα Πολιτική και τις αντίστοιχες διαδικασίες.

2.2. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

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

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

2.3. ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΕΝΤΟΠΙΣΜΟΥ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Για τον εντοπισμό των περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων, η ύπαρξη των οποίων δύναται να ζημιώσει τα συμφέροντα ενός πελάτη, η Εταιρεία εξετάζει κατά πόσο η Εταιρεία ή αρμόδιο 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 μιας δραστηριότητας 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.

2.4. ΜΕΤΡΑ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Για την πρόληψη και αντιμετώπιση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, η Εταιρεία λαμβάνει τα απαραίτητα οργανωτικά και διοικητικά μέτρα-λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθός της, τον τύπο της ενδεχόμενης σύγκρουσης, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων- προκειμένου τα αρμόδια 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 Εταιρείας. Για το σκοπό αυτό η Εταιρεία τηρεί αρχείο των περιπτώσεων που έχουν ή ενδέχεται να οδηγήσουν σε πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων οι οποίες δύναται να ζημιώσουν τα συμφέροντα ενός ή περισσότερων πελατών της. Επίσης, για κάθε πιθανή περίπτωση περιγράφονται και τα μέτρα που έχει θεσπίσει και εφαρμόζει η Εταιρεία προκειμένου να αποτρέψει ή / και να αντιμετωπίσει τις περιπτώσεις αυτές.

2.5. ΕΙΔΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΦΘΩΣΗΣ

Πέραν των συγκεκριμένων μέτρων που λαμβάνονται στις περιπτώσεις που αναφέρθηκαν ανωτέρω (παρ. 2.4) με σκοπό την αποτροπή των καταστάσεων συγκρούσεων συμφερόντων, σε αυτή οδηγούν και ορισμένοι από τους κανόνες οργάνωσης και διάρθρωσης της Εταιρείας που διαχέονται στον κανονισμό λειτουργίας της.

A. 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 διευθύνσεων της.

Συγκεκριμένα:

Η Εταιρεία προσδιορίζει τις εργασίες και τα καθήκοντα των αρμόδιων προσώπων που ενδέχεται να δημιουργήσουν καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων κατά τη διαχείριση των χαρτοφυλακίων

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

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 Εταιρεία θεσπίζει σειρά από 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 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.

Γ. Αμοιβές στελεχών

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει πολιτική αποδοχών, με την οποία διασφαλίζεται ότι η αμοιβή, ο τρόπος αξιολόγησης και οι ανατεθείσες αρμοδιότητες δεν ενθαρρύνουν συμπεριφορές του προσωπικού που ενδέχεται να οδηγήσουν σε καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων.

Δ. Αντιπαροχές

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας σύμφωνα με τον οποίο ρυθμίζεται η αποδοχή και η προσφορά δώρων και άλλων προσωπικών ωφελειών ούτως ώστε να αποτρέπεται η χρήση από αρμόδιο πρόσωπο της θέσης του εντός της Εταιρείας με σκοπό να προσποριστεί προσωπικές ωφέλειες για το ίδιο ή συνδεδεμένο με αυτό πρόσωπο.

Ε. 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.

2.6. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΣΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ

A) Αναφορικά με τους πελάτες διαχείρισης χαρτοφυλακίων δυνάμει σχετικής σύμβασης:

Σε περίπτωση που οι οργανωτικές ή διοικητικές ρυθμίσεις που έχουν θεσπιστεί από την Εταιρεία για την πρόληψη ή την διαχείριση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων δεν επαρκούν για να εξασφαλιστεί με εύλογη βεβαιότητα η αποφυγή κινδύνου βλάβης των συμφερόντων των πελατών, η Εταιρεία γνωστοποιεί με σαφήνεια στους πελάτες 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 τους. Η ανωτέρω γνωστοποίηση πραγματοποιείται σε σταθερό μέσο και περιλαμβάνει επαρκείς λεπτομέρειες, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά του πελάτη, ώστε να μπορεί ο πελάτης να λάβει εμπειριστατωμένη απόφαση για την υπηρεσία, στο πλαίσιο της οποίας ανακύπτει η σύγκρουση συμφερόντων.

Β) 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 της Εταιρείας 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.

3. ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Η Εταιρεία 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 αρμόδια για την αξιολόγηση και επανεξέταση της πολιτικής σύγκρουσης συμφερόντων σε τακτές περιόδους, και τουλάχιστον σε ετήσια βάση, προκειμένου να διαπιστώσει αν και με ποιον τρόπο θα πρέπει να αναθεωρηθεί η Πολιτική, ώστε να επιτυγχάνει αποτελεσματικότερα τους στόχους της.