

Πολιτική αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΑΠΟΦΥΓΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Εισαγωγή

Στο πλαίσιο εφαρμογής της κοινοτικής Οδηγίας για τα Χρηματοπιστωτικά Μέσα (MiFID), η Ζώτος ΑΕΠΕΥ θέτει σε εφαρμογή ειδικά μέτρα για να εξακριβώνουν, να ελέγχουν και να αντιμετωπίζουν όλες τις περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων. Η ειδική πολιτική για την προάσπιση των συμφερόντων των πελατών αναπτύσσεται παρακάτω. Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να απευθύνεστε στους υπευθύνους εξυπηρέτησης πελατείας της εταιρίας από την οποία εξυπηρετείστε.

Η πολιτική μας για τις συγκρούσεις συμφερόντων

Η Ζώτος ΑΕΠΕΥ σχεδίασε την πολιτική της αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων με μοναδικό γνώμονα την προάσπιση των συμφερόντων των πελατών της:

- Προσδιορίσαμε σε σχέση με τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες μας όλες τις περιπτώσεις ή περιστάσεις που συνιστούν ή μπορούν να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων, η οποία συνεπάγεται ουσιαστικό κίνδυνο ζημιάς των συμφερόντων των πελατών μας.
- Εφαρμόζουμε κατάλληλους μηχανισμούς και συστήματα για τον χειρισμό και την αποφυγή περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων.
- Διασφαλίζουμε την λειτουργία των εν λόγω μηχανισμών και συστημάτων με σκοπό την πρόληψη κάθε πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων δυνητικά επιζήμιας για τα συμφέροντα των πελατών μας.

Συγκρούσεις συμφερόντων

Η πολιτική μας εφαρμόζεται για τις παρακάτω συγκρούσεις συμφερόντων (κριτήρια προσδιορισμού) :

- Οι συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ των πελατών μας, στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ενεργούμε ταυτόχρονα για λογαριασμό σας και για λογαριασμό κάποιου άλλου πελάτη μας και τα συμφέροντα των μερών συγκρούονται έμπρακτα.

Έχουμε προσδιορίσει σε σχέση με όλες τις παρεχόμενες υπηρεσίες μας και δραστηριότητες μας τα πιθανά πεδία σύγκρουσης συμφερόντων :

- Την ταυτόχρονη παροχή επενδυτικών υπηρεσιών μέσα στα πλαίσια διαφορετικών λειτουργιών.
- Τις περιπτώσεις που η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών ή υπηρεσιών διαχείρισης επηρεάζονται από άλλα συμφέροντα των εταιριών του ομίλου ή των υπαλλήλων τους.
- Τις περιπτώσεις πώλησης ή αγοράς προϊόντων από τον ίδιο λογαριασμό των εταιριών του ομίλου σε πελάτες μας.
- Η συμμετοχή μας στην κατάρτιση κάποιας συναλλαγής ενεργώντας για λογαριασμό διαφορετικών πελατών.
- Η παροχή από εταιρία του ομίλου συμβουλών επενδύσεων σε χρηματοοικονομικά προϊόντα εκδότη με τον οποίο συνδεόμαστε από κάποια επιχειρηματική σχέση.

- Η διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό με αντικείμενο χρηματοπιστωτικά μέσα για τα οποία καταρτίζουμε συναλλαγές και για δικό σας λογαριασμό ή για τα οποία σας παρέχουμε συμβουλευτικές υπηρεσίες.
- Η κατοχή εμπιστευτικών πληροφοριών προερχομένων από άλλους πελάτες μας και οι οποίες δυνητικά εάν γνωστοποιούνταν ή χρησιμοποιούνταν θα μπορούσαν να έχουν επίδραση στις υπηρεσίες που σας παρέχουμε.
- Η αποδοχή δώρων ή παροχών από στελέχη ή συνεργάτες των εταιριών του ομίλου, η οποία θα μπορούσε να θεωρηθεί αντίθετη με τις υποχρεώσεις μας απέναντι στους πελάτες μας.
- Οι προσωπικές σχέσεις που μπορεί να έχουν συνεργάτες με πελάτες και που μπορούν να αποτελούν πηγή σύγκρουσης συμφερόντων.

Μέτρα πρόληψης σύγκρουσης συμφερόντων

Παραθέτουμε παρακάτω τα μέτρα που εφαρμόζουν οι εταιρίες του ομίλου για να εντοπίζουν και να αντιμετωπίζουν τις συγκρούσεις συμφερόντων.

- Πολιτική και διαδικασίες
Θεσπίσαμε διαδικασίες που ισχύουν και εφαρμόζονται για όλες τις δραστηριότητές μας και για όλους τους συνεργάτες, στελέχη και υπαλλήλους των εταιριών του ομίλου, με σκοπό να προλαμβάνουμε και να αντιμετωπίζουμε κάθε πιθανή σύγκρουση συμφερόντων. Οι εν λόγω διαδικασίες αποτελούν αντικείμενο συνεχούς αξιολόγησης και ανανέωσης.
- Εμπιστευτικότητα των πληροφοριών
Οι συνεργάτες, τα στελέχη και οι υπάλληλοι μας έχουν ειδική και ρητή υποχρέωση εμπιστευτικότητας των πληροφοριών που σχετίζονται και αφορούν τους πελάτες μας ή συναλλαγές τους και δεν μπορούν να τις διαδώσουν σε κανένα τρίτο πρόσωπο και με οιονδήποτε τρόπο. Επιπλέον και σε κάποιους ευαίσθητους τομείς και πεδία δραστηριότητας μας έχουμε θεσπίσει φράγματα επικοινωνίας πληροφοριών (Chinese walls) και ειδικές διαδικασίες με σκοπό την παρεμπόδιση επικοινωνίας εμπιστευτικών πληροφοριών μεταξύ συνεργατών, στελεχών και υπαλλήλων ενώ παράλληλα έχουμε οργανώσει και τον διαχωρισμό μεταξύ των συνεργατών που κατέχουν τέτοιες πληροφορίες.
- Διαχωρισμός επίβλεψης και ελέγχου
Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες το γεγονός ότι δυο διαφορετικά τμήματα ή μονάδες μπορεί να έχουν κοινή διεύθυνση μπορεί να δημιουργήσει σύγκρουση συμφερόντων θα διοικούνται από διαφορετικά πρόσωπα.
- Αμοιβές και απολαβές
Οι αμοιβές και λοιπές απολαβές μπορεί να είναι συνδεδεμένες με τα αποτελέσματα της εταιρίας του ομίλου ή της μονάδας στην οποία ανήκει ο συνεργάτης ή το στέλεχος ή ο υπάλληλος. Απαγορεύονται ρητά οι περιπτώσεις όμως που σχέση αμοιβής ή κάθε είδους απολαβής του με το αποτέλεσμα μίας άλλης μονάδας ή τμήματος από αυτό που ανήκει, μπορεί να δημιουργήσει σύγκρουση συμφερόντων.
- Ωφελήματα
Προμήθειες, αμοιβές, προσφορές και άλλα ευεργετήματα χρηματικά ή όχι που προσφέρονται από ή προς τρίτους και σχετίζονται με κάποια προσφερόμενη υπηρεσία προς τους πελάτες δεν γίνονται δεκτά εκτός εάν :
 - ο Γίνεται ειδική αναφορά και ενημέρωση στους πελάτες μας για τις προμήθειες, αμοιβές ή άλλα ευεργετήματα.
 - ο Πρόκειται για προμήθειες ή συνήθειες αμοιβές που σκοπό έχουν να βελτιώσουν να βελτιώσουν την ποιότητα της παρεχόμενης υπηρεσίας προς όφελος του πελάτη.
- Προσωπικές συναλλαγές
Προκειμένου να προληφθούν ενδεχόμενες περιπτώσεις που μπορεί να οδηγήσουν σε συγκρούσεις συμφερόντων που προέρχονται από την πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες ή σε άλλες εμπιστευτικές πληροφορίες σχετιζόμενες με πελάτες ή συναλλαγές με ή για πελάτες όλοι οι συνεργάτες, στελέχη και

υπάλληλοι της Ζώτος ΑΕΠΕΥ υπόκεινται στις ειδικές διατάξεις του νόμου και των αποφάσεων της Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τις προσωπικές συναλλαγές.

- Εξωτερικές εργασίες

Όλοι οι συνεργάτες μας είναι υποχρεωμένοι να συμμορφώνονται στις διαδικασίες που έχουμε θεσπίσει προκειμένου να αποφεύγονται οι πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων σε σχέση με τις ενδεχόμενες δραστηριότητές τους εκτός του πλαισίου της εταιρίας του ομίλου για την οποία εργάζονται.

- Δώρα

Οι συνεργάτες, τα στελέχη και οι υπάλληλοι των εταιριών του ομίλου μπορούν να δέχονται μόνο μικρά δώρα ή ελάσσονος σημασίας κάτω από ένα επίπεδο που ορίζεται από την κάθε εταιρία και μόνο κατόπιν ενημέρωσης στην Διοίκηση των εταιριών.

- Υποχρέωση πληροφόρησης

Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστούν οι συγκρούσεις συμφερόντων και δεν διασφαλίζεται ως εκ τούτου σε ικανοποιητικό βαθμό η αποφυγή διακινδύνευσης των συμφερόντων των πελατών μας, η εταιρία του ομίλου με την οποία συνεργάζεστε θα σας γνωστοποιήσει με σαφήνεια την φύση της σύγκρουσης συμφερόντων και τις πηγές της σύγκρουσης αυτής προκειμένου να αποφασίσετε με πλήρη επίγνωση εάν επιθυμείτε να συνεχίσετε να απολαμβάνετε των υπηρεσιών μας ή όχι στις συγκεκριμένες περιπτώσεις.

- Δυνατότητα άρνησης παροχής υπηρεσιών

Όταν πιστεύουμε ότι δεν μπορούμε να αποφύγουμε την σύγκρουση συμφερόντων κατά παροχή μίας υπηρεσίας, μπορούμε να αρνηθούμε σε κάποιον πελάτη μας την παροχή της συγκεκριμένης υπηρεσίας προκειμένου να προστατέψουμε με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντά του.