

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ
ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Σκοπός

Ο Νόμος αρ.144(Ι)2007 που προνοεί για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων, τη λειτουργία ρυθμιζόμενων αγορών και άλλα συναφή θέματα (στη συνέχεια «ο Νόμος») ο οποίος ενσωματώνει την Οδηγία 2004/39/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου για τις Αγορές Χρηματοπιστωτικών Μέσων (Markets in Financial Instruments Directive ή σε συντομία MiFID) στο Κυπριακό Δίκαιο προβλέπει ότι οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) οφείλουν να λαμβάνουν κάθε εύλογο μέτρο για τον εντοπισμό των συγκρούσεων συμφερόντων μεταξύ των ιδίων, περιλαμβανομένων των διευθυντικών στελεχών και υπαλλήλων των, συνδεδεμένων των αντιπροσώπων, ή άλλων αρμοδίων προσώπων καθώς και κάθε προσώπου που συνδέεται μαζί των άμεσα ή έμμεσα με σχέση ελέγχου, και των πελατών των, η μεταξύ δύο πελατών των, κατά την παροχή οποιασδήποτε επενδυτικής και παρεπόμενης υπηρεσίας ή συνδυασμού αυτών των υπηρεσιών (άρθρο 29).

Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στο τομέα των επενδυτικών υπηρεσιών όπου παρέχει τις ακόλουθες υπηρεσίες βάσει τη Άδειας Λειτουργίας που έλαβε από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου:

- (1) την παροχή, σε σχέση με κινητές αξίες και μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και τίτλους της χρηματαγοράς, της επενδυτικής υπηρεσίας της:
 - (i) λήψης και διαβίβασης για λογαριασμό τρίτων, εντολών για κατάρτιση συναλλαγών με αντικείμενο ένα ή περισσότερα από τα πιο πάνω χρηματοοικονομικά μέσα
 - (ii) εκτέλεσης των εντολών, που αναφέρονται στην παράγραφο (i) για λογαριασμό τρίτων.
- (2) τη διαχείριση επενδυτικών χαρτοφυλακίων πελατών στο πλαίσιο εντολής των τελευταίων σε σχέση με κινητές αξίες και μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και τίτλους της χρηματαγοράς.
- (3) την παροχή της παρεπόμενης υπηρεσίας ξένου συναλλάγματος σε σχέση με κινητές αξίες και μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και τίτλων της χρηματαγοράς, εφόσον συνδέεται με την παροχή των πιο πάνω επενδυτικών υπηρεσιών.
- (4) την παροχή επενδυτικών συμβουλών με αντικείμενο κινητές αξίες και μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και τίτλους της χρηματαγοράς.
- (5) την παροχή πιστώσεων ή δανείων σε τρίτους (πελάτες) προς διενέργεια συναλλαγών σε κινητές αξίες και μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και τίτλους της χρηματαγοράς, εφόσον στις συναλλαγές αυτές συμμετέχει η επιχείρηση, η οποία παρέχει την πίστωση ή το δάνειο

Σύμφωνα με τις θεσμοθετημένες υποχρεώσεις της, όπως αυτές προβλέπονται από το Νόμο, το παρόν έγγραφο περιγράφει την Πολιτική που εφαρμόζει η Εταιρεία για πελάτες της σε θέματα Σύγκρουσης Συμφερόντων από δραστηριότητες που διεξάγει όπως αναφέρονται παραπάνω.

Η Εταιρεία τηρεί τα υψηλότερα πρότυπα και αρχές επαγγελματικής δεοντολογίας στις υπηρεσίες που παρέχει προς τους πελάτες της. Προς τούτο εφαρμόζει την Οδηγία ΟΔ144-2007-2 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την Επαγγελματική Συμπεριφορά των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και των Απασχολούμενων σε αυτές φυσικών προσώπων (η Οδηγία είναι διαθέσιμη στον διαδικτυακό τόπο Εταιρείας www.atlanticfs.com). Τα συμφέροντα των πελατών αποτελούν προτεραιότητα και οι πολιτικές και διαδικασίες της Εταιρείας, οι οποίες αντιμετωπίζουν και διαχειρίζονται περιπτώσεις συγκρούσεων συμφερόντων, όποτε αυτές προκύψουν, σκοπεύουν να διασφαλίσουν τα συμφέροντα αυτά με τον καλύτερο και δικαιότερο τρόπο.

Προς επίτευξη αυτού του σκοπού, η Εταιρεία καταρτίζει και εφαρμόζει ρυθμίσεις ώστε να λαμβάνει όλα τα μέτρα προκειμένου να μην επηρεάζονται αρνητικά τα συμφέροντα των πελατών λόγω σύγκρουσης συμφερόντων. Οι ρυθμίσεις αυτές καλύπτουν τους τομείς του, Εντοπισμού, Διαχείρισης, Γνωστοποίησης και Καταγραφής.

Εντοπισμός συγκρούσεων συμφερόντων

Για τους σκοπούς του εντοπισμού των συγκρούσεων συμφερόντων, κάθε αναφορά σε υπαλλήλους της Εταιρεία θα εκλαμβάνεται ως αναφορά και σε συνδεδεμένους αντιπροσώπους ή άλλα αρμόδια πρόσωπα συνδεδεμένα άμεσα ή έμμεσα με την εταιρεία και με τους πελάτες μας.

Προκειμένου να προσδιοριστεί εάν υφίσταται ή ενδέχεται να ανακύψει σύγκρουση συμφερόντων η Εταιρεία εξετάζει κατά πόσο υφίσταται ουσιαστικός κίνδυνος ζημίας για τον πελάτη, λαμβάνοντας υπόψη κατά πόσο η Εταιρεία ή κάποιος υπάλληλος αυτής:

- 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 υπηρεσίας που παρέχεται στον πελάτη
- έχει οικονομικό ή άλλο κίνητρο να ευνοήσει τα συμφέροντα άλλου πελάτη σε βάρος των συμφερόντων του πελάτη
- ασκεί την ίδια επιχειρηματική δραστηριότητα με τον πελάτη
- λαμβάνει ή θα λάβει από πρόσωπο τρίτο προς τον πελάτη αντιπαροχή σχετιζόμενη με υπηρεσία που παρέχεται στον πελάτη υπό μορφή χρημάτων, αγαθών ή υπηρεσιών, πέραν της συνήθους αμοιβής ή προμήθειας για την παροχή της υπηρεσίας αυτής.

Η Εταιρεία έχει εντοπίσει ότι ενδέχεται να ανακύψει σύγκρουση συμφερόντων στις ακόλουθες γενικές κατηγορίες:

- Συγκρούσεις μεταξύ της Εταιρείας και Πελατών
- Συγκρούσεις μεταξύ Πελατών
- Συγκρούσεις μεταξύ Υπαλλήλων της Εταιρείας και των συμφερόντων της Εταιρείας ή των συμφερόντων των Πελατών της

Διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων

Οι βασικές διαδικασίες που ακολουθεί η Εταιρεία και τα μέτρα που λαμβάνει για τη διαχείριση των υπαρκτών ή πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων περιλαμβάνουν τα εξής:

- δεν επενδύει σε τίτλους της χρηματαγοράς με βραχυπρόθεσμο ορίζοντα.
- διαθέτει μόνιμη ανεξάρτητη Μονάδα Λειτουργίας Συμμόρφωσης, με επικεφαλής διευθύνοντα στέλεχο της, το οποίο είναι υπεύθυνο να εντοπίζει, να αποτρέπει και να διαχειρίζεται τις συγκρούσεις συμφερόντων και καταγγελίες πελατών.
- θεσπίζει, εφαρμόζει και διατηρεί συστήματα και διαδικασίες κατάλληλες για τη διαφύλαξη της ασφάλειας, της ακεραιότητας και της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών και του ελέγχου της διακίνησης εσωτερικής πληροφόρησης εντός της Εταιρείας λαμβάνοντας υπόψη τη φύση των σχετικών πληροφοριών.
- Εφαρμόζει οργανωτικό διαχωρισμό τμημάτων (με από ή άλλο τρόπο)
- εφαρμόζει και διατηρεί κατάλληλες ρυθμίσεις σε σχέση με προσωπικές συναλλαγές αρμοδίων προσώπων περιλαμβανομένου της θεσμοθέτησης κανόνων προσωπικών συναλλαγών των υπαλλήλων της Εταιρείας προκειμένου να αποτρέπεται η σύγκρουση συμφερόντων εις βάρος των συμφερόντων των πελατών.
- εφαρμόζει διαδικασίες και συστήματα για τον εντοπισμό συγκεκριμένων καταστάσεων όπου υφίστανται ανταγωνιστικά ή συγκρουόμενα συμφέροντα.
- εφαρμόζει διαδικασίες εποπτείας χρηματιστηριακών συναλλαγών
- απαγορεύει στους υπαλλήλους της, να κάνουν αθέμιτη χρήση εμπιστευτικής πληροφόρησης, είτε για συμφέρον της εταιρείας είτε για ίδιο συμφέρον, και η οποία θα είναι σε βάρος των πελατών.
- αποφεύγει την παροχή κινήτρων σε περιπτώσεις όπου τέτοια κίνητρα ενδεχομένως να δημιουργήσουν συγκρούσεις συμφερόντων με πελάτες
- Εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες που να διασφαλίζουν ίση και αμερόληπτη αντιμετώπιση πελατών ή κατηγοριών πελατών.

- Εποπτεύει τις επαφές εντός ή/και μεταξύ τμημάτων των οποίων οι πελάτες έχουν ανταγωνιστικά ή εναντιούμενα συμφέροντα.
- Φροντίζει για την εκπαίδευση των υπαλλήλων στο να εντοπίζουν πιθανή κατάσταση σύγκρουση συμφερόντων, όταν αναφύεται ή ενδέχεται να υπάρξει και να ενημερώνουν άμεσα τη Μονάδα Λειτουργίας Συμμόρφωσης.
- Εκεί όπου ενδέχεται να διενεργεί έρευνες και αναλύσεις αγοράς στον τομέα των επενδύσεων, θεσπίζει ειδικές ρυθμίσεις και διαδικασίες οι οποίες σκοπό έχουν να διασφαλίσουν ότι πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις που θα αποτρέψουν πιθανή σύγκρουση συμφερόντων.

Γνωστοποίηση συγκρούσεων συμφερόντων

Εάν δεν μπορούν να αποφευχθούν οι συγκρούσεις, η Εταιρεία γνωστοποιεί τις περιπτώσεις (γενική φύση, πηγές σύγκρουσης) στο Πελάτη προτού προβεί σε οποιαδήποτε πράξη για λογαριασμό του ώστε ο ίδιος ο πελάτης να αποφασίσει αν θα συμφωνήσει ή θα αρνηθεί τη σχετική παρεχόμενη επενδυτική υπηρεσία από την εταιρεία . Η γνωστοποίηση γίνεται γραπτώς ή σε σταθερό μέσο της επιλογής του πελάτη.

Καταγραφή συγκρούσεων συμφερόντων

Η Εταιρεία καταγράφει τακτικά σε αρχείο καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων οποιαδήποτε κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων που προκύπτει ή ενδέχεται να προκύψει για κάθε επενδυτική ή παρεπόμενη υπηρεσία ή δραστηριότητα που ασκήθηκε ως προς την οποία έχει προκύψει σύγκρουση συμφερόντων η οποία συνεπάγεται ουσιώδη κίνδυνο ζημίας των συμφερόντων ενός ή περισσότερων πελατών.

Συμμόρφωση προσωπικού

Όλοι οι εργαζόμενοι στην Εταιρεία οφείλουν να συμμορφώνονται με τις πολιτικές και τις διαδικασίες αυτές και δεν επιτρέπεται να πράττουν εμμέσως οτιδήποτε απαγορεύεται σύμφωνα με τις ως άνω πολιτικές και διαδικασίες.