

## ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

### **1. Εισαγωγή**

Η παρούσα συνοπτική Πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων («η Πολιτική») παρέχεται σε εσάς (τον πελάτη ή τον υποψήφιο πελάτη μας) σύμφωνα με τον Νόμο περί επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων και ρυθμιζόμενων αγορών του 2017 L. 87(I)/2017 («ο Νόμος»), ο οποίος μεταφέρει την Οδηγία 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων («MiFID II»). Σύμφωνα με τον οποίο η WONDERINTEREST TRADING LTD («η Εταιρεία Επενδύσεων») υποχρεούται να λαμβάνει όλα τα εύλογα μέτρα για τον εντοπισμό και την αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων.

Η Εταιρεία Επενδύσεων δεσμεύεται να ενεργεί με ειλικρίνεια, αμεροληψία και επαγγελματισμό και προς το βέλτιστο συμφέρον των Πελατών της και να συμμορφώνεται, ιδίως, με τις αρχές που ορίζονται στην ανωτέρω νομοθεσία κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

Η Εταιρεία Επενδύσεων παρέχει στο παρόν μια περίληψη της Πολιτικής που εφαρμόζει για τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων σε σχέση με τις υποχρεώσεις της έναντι των πελατών της.

### **2. Σκοπός της πολιτικής**

Σκοπός του παρόντος εγγράφου είναι να καθορίσει την προσέγγιση της Εταιρείας Επενδύσεων όσον αφορά τον εντοπισμό και τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν κατά τη διάρκεια των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της. Επιπλέον, το παρόν έγγραφο προσδιορίζει τις περιστάσεις που ενδέχεται να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων.

Η Εταιρεία Επενδύσεων πρέπει να λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για τον εντοπισμό και την πρόληψη ή τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων. Ως εκ τούτου, η παρούσα Πολιτική καθορίζει τις απαραίτητες διαδικασίες, ελέγχους και πρακτικές που εφαρμόζονται για να διασφαλίζεται ότι τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων εντοπίζονται και προλαμβάνονται ή διαχειρίζονται κατάλληλα. Εάν τα μέτρα που λαμβάνει η Εταιρεία Επενδύσεων για την πρόληψη, διαχείριση ή μετριασμό των συγκρούσεων συμφερόντων που επηρεάζουν αρνητικά τα συμφέροντα των πελατών της δεν είναι επαρκή, η Εταιρεία Επενδύσεων πρέπει να γνωστοποιεί σαφώς στον πελάτη, μέσω διαρκούς μέσου (βλ. ενότητα 10), τη γενική φύση και τις πηγές των συγκρούσεων συμφερόντων, καθώς και τους κινδύνους για τον πελάτη και όλα τα διορθωτικά μέτρα που έχουν ληφθεί για τον μετριασμό των εν λόγω συγκρούσεων συμφερόντων.

### **3. Πεδίο εφαρμογής της πολιτικής**

Η Πολιτική εφαρμόζεται σε όλες τις δραστηριότητες που αναλαμβάνει η Εταιρεία Επενδύσεων και τα ακόλουθα πρόσωπα («Συναφείς Άτομα») και αναφέρεται σε όλες τις αλληλεπιδράσεις με όλους τους Πελάτες:

- a) Διευθυντές
- b) Διευθυντικά στελέχη που, άμεσα ή έμμεσα, ενδέχεται να επηρεάσουν τα συμφέροντα των Πελατών ή των δυνητικών Πελατών
- c) Υπάλληλοι που, άμεσα ή έμμεσα, ενδέχεται να επηρεάσουν τα συμφέροντα των πελατών ή των δυνητικών πελατών
- d) Συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι και οι υπάλληλοί τους που μπορούν να επηρεάσουν άμεσα ή έμμεσα τα συμφέροντα των πελατών ή των δυνητικών πελατών
- e) Άτομα ή υπηρεσίες εξωτερικών συνεργατών που ενδέχεται να επηρεάσουν άμεσα ή έμμεσα τα συμφέροντα των Πελατών ή των δυνητικών Πελατών.

Η Εταιρεία Επενδύσεων θα λάβει όλα τα κατάλληλα μέτρα για τον εντοπισμό καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ της Εταιρείας Επενδύσεων και των Συνδεδεμένων Προσώπων της, της Εταιρείας Επενδύσεων και των Πελατών της ή μεταξύ των Πελατών της κατά τη διάρκεια της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

Η πολιτική της εταιρείας επενδύσεων, σε γενικές γραμμές:

- a) Προσδιορίζει, σε σχέση με τις επενδυτικές υπηρεσίες που παρέχει η Εταιρεία Επενδύσεων, τις περιστάσεις που συνιστούν ή ενδέχεται να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων που συνεπάγεται ουσιαστικό κίνδυνο βλάβης των συμφερόντων ενός ή περισσότερων πελατών.

- b) Καθορίζει τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται και τα μέτρα που πρέπει να λαμβάνονται για τη διαχείριση των εν λόγω συγκρούσεων.

#### **4. Προσδιορισμός συγκρούσεων συμφερόντων**

Όταν η Εταιρεία Επενδύσεων συναλλάσσεται με τον Πελάτη ή για λογαριασμό του, η Εταιρεία Επενδύσεων, ένας συνεργάτης ή κάποιο άλλο πρόσωπο που συνδέεται με την Εταιρεία Επενδύσεων ενδέχεται να έχει συμφέρον, σχέση ή συμφωνία σε σχέση με τη συγκεκριμένη συναλλαγή ή που έρχεται σε σύγκρουση με τα συμφέροντα του Πελάτη.

Η Εταιρεία προσδιορίζει και γνωστοποιεί με το παρόν μια σειρά καταστάσεων και περιστάσεων που ενδέχεται να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων και ενδεχομένως, αλλά όχι απαραίτητα, να βλάψουν τα συμφέροντα ενός ή περισσότερων Πελατών.

Για τους σκοπούς του προσδιορισμού των τύπων συγκρούσεων συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν κατά τη διάρκεια και/ή ως αποτέλεσμα της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, η ύπαρξη των οποίων ενδέχεται να βλάψει τα συμφέροντα ενός Πελάτη, η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη εάν η Εταιρεία ή ένα σχετικό πρόσωπο βρίσκεται σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες καταστάσεις:

- (a) Όταν η Εταιρεία Επενδύσεων ή ένα σχετικό πρόσωπο έχει οικονομικό ή άλλο κίνητρο να ευνοήσει τα συμφέροντα άλλου Πελάτη ή ομάδας Πελατών έναντι των συμφερόντων του Πελάτη.
- (b) Όταν η Εταιρεία Επενδύσεων ή ένα σχετικό πρόσωπο είναι πιθανό να αποκομίσει οικονομικό όφελος ή να αποφύγει οικονομική ζημία σε βάρος του Πελάτη.
- (c) Όταν η επενδυτική εταιρεία ή ένα σχετικό πρόσωπο ασκεί την ίδια δραστηριότητα με τον πελάτη.
- (d) Όταν η επενδυτική εταιρεία ή ένα σχετικό πρόσωπο έχει συμφέρον από το αποτέλεσμα μιας υπηρεσίας που παρέχεται στον πελάτη ή μιας συναλλαγής που πραγματοποιείται για λογαριασμό του πελάτη, το οποίο διαφέρει από το συμφέρον του πελάτη σε αυτό το αποτέλεσμα.
- (e) Όταν η επενδυτική εταιρεία ή ένα σχετικό πρόσωπο λαμβάνει ή θα λάβει από πρόσωπο άλλο από τον πελάτη ένα κίνητρο σε σχέση με μια υπηρεσία που παρέχεται στον πελάτη, με τη μορφή χρηματικού οφέλους, αγαθών ή υπηρεσιών, εκτός από την τυλική προμήθεια ή αμοιβή για την εν λόγω υπηρεσία.

Λαμβάνοντας υπόψη τις υπηρεσίες που προσφέρει η Εταιρεία Επενδύσεων, ενδέχεται να προκύψουν πιθανές πηγές σύγκρουσης συμφερόντων. Αν και δεν είναι εφικτό να οριστούν με ακρίβεια ή να δημιουργηθεί ένας εξαντλητικός κατάλογος όλων των σχετικών συγκρούσεων συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν, σύμφωνα με την τρέχουσα φύση, κλίμακα και πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της Εταιρείας Επενδύσεων, ο ακόλουθος κατάλογος περιλαμβάνει περιστάσεις που συνιστούν ή ενδέχεται να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων που συνεπάγεται ουσιαστικό κίνδυνο βλάβης των συμφερόντων ενός ή περισσότερων Πελατών, ως αποτέλεσμα της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών:

- (a) Η Εταιρεία Επενδύσεων ενδέχεται να παρέχει συμβουλές και άλλες υπηρεσίες σε συνεργάτες ή άλλους Πελάτες της Εταιρείας που ενδέχεται να έχουν συμφέροντα σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα ή Υποκείμενα Περιουσιακά Στοιχεία, τα οποία έρχονται σε σύγκρουση ή ανταγωνίζονται τα συμφέροντα του Πελάτη.
- (b) Η Εταιρεία Επενδύσεων ενδέχεται να έχει συμφέρον να μεγιστοποιήσει τον όγκο των συναλλαγών προκειμένου να αυξήσει τα έσοδα από προμήθειες, κάτι που δεν συνάδει με τον προσωπικό στόχο του Πελάτη να ελαχιστοποιήσει το κόστος των συναλλαγών.
- (c) Η Εταιρεία Επενδύσεων ενδέχεται να λαμβάνει προμήθειες και/ή άλλα κίνητρα από τον Πάροχο Ρευστότητας για τη διαβίβαση των Εντολών Πελατών.
- (d) Η Εταιρεία Επενδύσεων ενδέχεται να έχει σχέσεις με πολλούς τρίτους παρόχους προϊόντων/χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, οι οποίοι ενδέχεται να αμείβουν την Εταιρεία Επενδύσεων μέσω κινήτρων/προμηθειών/αμοιβών, και η Εταιρεία Επενδύσεων ενδέχεται να ευνοεί τον έναν έναντι του άλλου στη διαδικασία σύστασης, εάν παρέχονται υψηλότερα κίνητρα/προμήθειες/αμοιβές.

(e) Η παραγωγή ή η διάδοση επενδυτικών ερευνών μπορεί να επηρεάσει το βέλτιστο συμφέρον του πελάτη.

#### **5. Γενικές διαδικασίες και έλεγχοι για την πρόληψη και τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων**

Γενικά, οι διαδικασίες και οι έλεγχοι που ακολουθεί η Εταιρεία Επενδύσεων για τη διαχείριση των εντοπισμένων συγκρούσεων συμφερόντων περιλαμβάνουν τα ακόλουθα μέτρα (ο κατάλογος δεν είναι εξαντλητικός):

- (a) Η Εταιρεία Επενδύσεων αναλαμβάνει τη συνεχή παρακολούθηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, προκειμένου να διασφαλίζει την καταλληλότητα των εσωτερικών ελέγχων.
- (b) Μέτρα για την πρόληψη ή τον περιορισμό της άσκησης ακατάλληλης επιρροής από οποιοδήποτε πρόσωπο στον τρόπο με τον οποίο το συνδεδεμένο πρόσωπο παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες.
- (c) Η ξεχωριστή εποπτεία των συνδεδεμένων προσώπων των οποίων οι κύριες λειτουργίες περιλαμβάνουν την παροχή υπηρεσιών σε πελάτες των οποίων τα συμφέροντα ενδέχεται να συγκρούονται ή που εκπροσωπούν διαφορετικά συμφέροντα που ενδέχεται να συγκρούονται, συμπεριλαμβανομένων εκείνων της εταιρείας επενδύσεων.
- (d) Η Εταιρεία Επενδύσεων εφαρμόζει αποτελεσματικές διαδικασίες για την πρόληψη ή τον έλεγχο της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ Συναφών Προσώπων που ασκούν δραστηριότητες οι οποίες ενέχουν κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων, όταν η ανταλλαγή των εν λόγω πληροφοριών ενδέχεται να βλάψει τα συμφέροντα ενός ή περισσότερων Πελατών.
- (e) Μέτρα για την πρόληψη ή τον έλεγχο της ταυτόχρονης ή διαδοχικής συμμετοχής ενός συνδεδεμένου προσώπου σε ξεχωριστές επενδυτικές υπηρεσίες, όταν η συμμετοχή αυτή ενδέχεται να βλάψει την ορθή διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων.
- (f) Διαδικασίες που διέπουν την πρόσβαση σε ηλεκτρονικά δεδομένα.
- (g) Απαιτήσεις για τη διαχείριση προσωπικών λογαριασμών που ισχύουν για τα Σχετιζόμενα Πρόσωπα σε σχέση με τις δικές τους επενδύσεις.
- (h) Πολιτική που αποσκοπεί στον περιορισμό της σύγκρουσης συμφερόντων που προκύπτει από την παροχή και τη λήψη κινήτρων.
- (i) Διαχωρισμός καθηκόντων που ενδέχεται να προκαλέσουν συγκρούσεις συμφερόντων εάν εκτελούνται από το ίδιο πρόσωπο.
- (j) Κινεζικοί τοίχοι που περιορίζουν τη ροή εμπιστευτικών και εσωτερικών πληροφοριών εντός της Εταιρείας Επενδύσεων, και φυσικός διαχωρισμός των τμημάτων
- (k) Καθιέρωση της αρχής των «τεσσάρων ματιών» στην εποπτεία των δραστηριοτήτων της εταιρείας επενδύσεων.
- (l) Απαγόρευση στους αξιωματούχους και τους υπαλλήλους της εταιρείας επενδύσεων να έχουν εξωτερικά επιχειρηματικά συμφέροντα που έρχονται σε σύγκρουση με τα συμφέροντα της εταιρείας επενδύσεων χωρίς την προηγούμενη έγκριση του διοικητικού συμβουλίου της εταιρείας επενδύσεων.
- (m) Πολιτική «ανάγκης γνώσης» που διέπει τη διάδοση εμπιστευτικών ή εσωτερικών πληροφοριών εντός της εταιρείας επενδύσεων.
- (n) Διορισμός εσωτερικού ελεγκτή για τη διασφάλιση της τήρησης κατάλληλων συστημάτων και ελέγχων και υποβολή εκθέσεων στο διοικητικό συμβούλιο της εταιρείας επενδύσεων.
- (o) Δημιουργία τμήματος συμμόρφωσης για την παρακολούθηση και την υποβολή εκθέσεων σχετικά με τα ανωτέρω στο διοικητικό συμβούλιο της εταιρείας επενδύσεων.
- (p) Η Εταιρεία Επενδύσεων υιοθέτησε μέτρα και ρυθμίσεις για τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων που

μπορεί να προκύψουν από την παραγωγή και τη διάδοση υλικού που παρουσίαζε ως επενδυτική έρευνα.

#### **6. Συγκεκριμένη αναγνώριση συγκρούσεων συμφερόντων και μέτρα για τη διαχείρισή τους**

Η Εταιρεία Επενδύσεων διεξάγει συνεχώς σε βάθος ανάλυση των επιχειρηματικών και οργανωτικών της ρυθμίσεων, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμίσεων βέλτιστης εκτέλεσης, των πρακτικών παροχής κινήτρων, των πρακτικών αμοιβών και των διαδικασιών επενδυτικής έρευνας/επικοινωνίας μάρκετινγκ, προκειμένου να διασφαλίσει τον εντοπισμό όλων των πιθανών καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, ανεξάρτητα από τη σημασία τους. Η Εταιρεία Επενδύσεων έχει εντοπίσει τις ακόλουθες περιστάσεις που δημιουργούν σύγκρουση συμφερόντων και συνεπάγονται κίνδυνο βλάβης των συμφερόντων ενός ή περισσότερων Πελατών, ως αποτέλεσμα της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών:

**α) Πολιτική αμοιβών των εργαζομένων:** Η Εταιρεία Επενδύσεων, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, δεν αμείβει τους εργαζομένους της με βάση παράγοντες που δημιουργούν συγκρούσεις συμφερόντων ή δεν είναι προς το συμφέρον των πελατών της. Οι εργαζόμενοι της Εταιρείας Επενδύσεων αμείβονται (με σταθερό και μεταβλητό μισθό) με βάση βασικούς δείκτες απόδοσης εντός των τμημάτων τους, οι οποίοι εγκρίνονται από τη Λειτουργία Συμμόρφωσης και το Διοικητικό Συμβούλιο. Προκειμένου η Εταιρεία Επενδύσεων να διαχειριστεί τις πιθανές συγκρούσεις που προκύπτουν από αυτή την πρακτική, έχει θεσπίσει τις παρακάτω διαδικασίες και ρυθμίσεις σχετικά με τη μεταβλητή αμοιβή:

- (i) Η μεταβλητή αμοιβή δεν καταβάλλεται πριν από την παρέλευση συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος. Με το μέτρο αυτό, η Εταιρεία Επενδύσεων επιδιώκει να μειώσει τον κίνδυνο βραχυπρόθεσμης κερδοσκοπικής νοοτροπίας, ιδίως στο προσωπικό πωλήσεων. Η πρακτική της μεταβλητής αμοιβής έχει διαμορφωθεί έτσι ώστε να ευθυγραμμίζει τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του προσωπικού με το άμεσο και διαρκές συμφέρον των πελατών.
- (ii) Η Εταιρεία Επενδύσεων απονέμει μεταβλητή αμοιβή μόνο όταν τα αρμόδια τμήματα της Εταιρείας Επενδύσεων ή/και οι τρίτοι πάροχοι υπηρεσιών έχουν εκτελέσει τα καθήκοντά τους σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις (να ενεργούν με σαφήνεια, αμεροληψία και χωρίς παραπλάνηση).

**β) Αμοιβή συνδεδεμένου αντιπροσώπου:** Η επενδυτική εταιρεία αμείβει τους συνδεδεμένους αντιπροσώπους της με βάση μια σταθερή αμοιβή. Κατά την αποκλειστική κρίση της Εταιρείας Επενδύσεων, η Εταιρεία Επενδύσεων μπορεί να χορηγήσει ένα διακριτικό μεταβλητό ποσό έως και 100% του συνολικού ποσού που καταβάλλεται στον Συνδεδεμένο Αντιπρόσωπο. Το εν λόγω διακριτικό μεταβλητό ποσό βασίζεται στην εξαιρετική απόδοση του Συνδεδεμένου Αντιπροσώπου έναντι της Εταιρείας Επενδύσεων και των Πελατών της (συμπεριλαμβανομένης της λήψης όλων των απαραίτητων και δέοντων μέτρων για τον Πελάτη και της δράσης προς το βέλτιστο συμφέρον του Πελάτη, καθώς και της παροχής δίκαιων, σαφών και μη παραπλανητικών πληροφοριών). Για την αποφυγή οποιασδήποτε αμφιβολίας, τίποτα δεν ερμηνεύεται ως υποχρέωση της εταιρείας επενδύσεων να παρέχει στον συνδεδεμένο αντιπρόσωπο οποιοδήποτε μεταβλητό ποσό. Ως εκ τούτου, ο συνδεδεμένος αντιπρόσωπος δεν δικαιούται κανένα μεταβλητό ποσό, εκτός εάν η εταιρεία επενδύσεων, κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, αποφασίσει διαφορετικά. Ως εκ τούτου, η ίδια η αμοιβή δεν πρέπει να δημιουργεί συγκρούσεις συμφερόντων που ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τον πελάτη και να παροτρύνουν τους συνδεδεμένους αντιπροσώπους να υιοθετήσουν επιθετικές τακτικές μάρκετινγκ ή να παρέχουν παραπλανητικές πληροφορίες προκειμένου να επιτύχουν το μεταβλητό ποσό.

**γ) Η Εταιρεία Επενδύσεων δεν προσφέρει, δεν ζητά και δεν δέχεται οποιαδήποτε άλλα κίνητρα εκτός από αυτά που περιγράφονται ως αμοιβές ή προμήθειες.**

**δ) Η Εταιρεία Επενδύσεων δεν επιτρέπει στους υπαλλήλους της να δέχονται δώρα ή χρηματικά οφέλη οποιουδήποτε είδους που ενδέχεται να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων. Δώρα χαμηλής αξίας μπορούν να γίνουν αποδεκτά, υπό την προϋπόθεση ότι η Εταιρεία Επενδύσεων ενημερώνεται και εγκρίνει τα εν λόγω δώρα (αυτό δεν ισχύει για χρηματικά δώρα όπως μετρητά). Η Εταιρεία Επενδύσεων τηρεί αρχείο δώρων και παροχών για δώρα χαμηλής αξίας.**

**ε) Προμήθειες που λαμβάνει ο Πάροχος Ρευστότητας:**

Ο Πάροχος Ρευστότητας της Εταιρείας Επενδύσεων καταβάλλει στην Εταιρεία Επενδύσεων προμήθεια επιστροφής για τη ροή εντολών που αποστέλλεται προς εκτέλεση. Προκειμένου η Εταιρεία Επενδύσεων να διαχειριστεί τις πιθανές συγκρούσεις που προκύπτουν από την πρακτική αυτή, έχει θεσπίσει τις παρακάτω διαδικασίες και ρυθμίσεις σχετικά με τις προμήθειες που λαμβάνει ο Πάροχος Ρευστότητας:

- (i) Η Εταιρεία Επενδύσεων εξέτασε το θέμα αυτό και κατέγραψε τον τρόπο με τον οποίο οι προμήθειες που λαμβάνει από τον Πάροχο Ρευστότητας βελτιώνουν την ποιότητα των υπηρεσιών που παρέχονται στους Πελάτες, καθώς και τα μέτρα που έχουν ληφθεί προκειμένου να μην θίγεται η υποχρέωση της Εταιρείας Επενδύσεων να ενεργεί με ειλικρίνεια, αμεροληψία και επαγγελματισμό, σύμφωνα με τα βέλτιστα συμφέροντα των Πελατών της.
- (ii) Η Εταιρεία Επενδύσεων δηλώνει ότι το εν λόγω όφελος δεν την ωθεί να ευνοεί τον συγκεκριμένο Πάροχο Ρευστότητας έναντι άλλων Παρόχων Ρευστότητας και είναι πεπεισμένη ότι ο Πελάτης θα ευνοηθεί περισσότερο από τη συγκεκριμένη ρύθμιση σε σύγκριση με τη χρήση/απασχόληση άλλων ρυθμίσεων (συμπεριλαμβανομένων άλλων Παρόχων Ρευστότητας).

**Μέτρα σχετικά με τη δομή της εταιρείας επενδύσεων/τους εξωτερικούς παρόχους υπηρεσιών/τα συνδεδεμένα μέρη:**

- a) Η Εταιρεία Επενδύσεων έχει συνάψει συμφωνίες μη αποκάλυψης και εμπιστευτικότητας με όλα τα συνδεδεμένα μέρη, τους εξωτερικούς παρόχους υπηρεσιών ή τα μέλη του ομίλου σε σχέση με τα προσωπικά στοιχεία του Πελάτη.
- b) Η Εταιρεία Επενδύσεων ελέγχει τις πληροφορίες που επικοινωνούνται μεταξύ των οντοτήτων της Εταιρείας Επενδύσεων, των συνδεδεμένων μερών και των εξωτερικών παρόχων υπηρεσιών, προκειμένου να διασφαλίζει ότι δεν θίγονται τα συμφέροντα του Πελάτη.
- c) Η Εταιρεία Επενδύσεων τηρεί μητρώο όλων των πληρωμών που πραγματοποιούνται σε συνδεδεμένα μέρη/εξωτερικούς παρόχους και τις αξιολογεί ως προς τις συγκρούσεις που ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα συμφέροντα των Πελατών. Όπου είναι σκόπιμο, οι συγκρούσεις αυτές γνωστοποιούνται στην παρούσα Πολιτική, μαζί με τους μετριαστικούς παράγοντες που εφαρμόζονται για να εξασφαλιστεί η εξάλειψη τυχόν κινήτρων για αθέμιτες πρακτικές.
- d) Η Λειτουργία Συμμόρφωσης έχει θεσπίσει διαδικασίες παρακολούθησης για τις υπηρεσίες που παρέχονται από συνδεδεμένα μέρη και εξωτερικούς παρόχους υπηρεσιών.+

## **7. Συγκατάθεση του πελάτη**

Με τη σύναψη Συμφωνίας Λογαριασμού Συναλλαγών με την Εταιρεία Επενδύσεων για την παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών, ο Πελάτης συναινεί στην εφαρμογή της παρούσας Πολιτικής σε αυτόν. Επιπλέον, ο Πελάτης συναινεί και εξουσιοδοτεί την Εταιρεία Επενδύσεων να συναλλάσσεται με τον Πελάτη με οποιονδήποτε τρόπο κρίνει κατάλληλο η Εταιρεία Επενδύσεων, παρά την ύπαρξη σύγκρουσης συμφερόντων ή συμφέροντος σε μια Συναλλαγή, χωρίς προηγούμενη αναφορά στον Πελάτη.

Σε περίπτωση που η Εταιρεία Επενδύσεων δεν είναι σε θέση να αντιμετωπίσει μια κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων, θα πρέπει να απευθυνθεί στον Πελάτη.

## **8. Τήρηση αρχείων**

Η επενδυτική εταιρεία τηρεί και ενημερώνει τακτικά το μητρώο συγκρούσεων συμφερόντων. Καταγράφει όλες τις συγκρούσεις συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν ως αποτέλεσμα της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών από ή για λογαριασμό της επενδυτικής εταιρείας και που ενδέχεται να συνεπάγονται κίνδυνο βλάβης των συμφερόντων ενός ή περισσότερων πελατών.

## **9. Αναφορά**

Η ανώτερη διοίκηση της εταιρείας επενδύσεων λαμβάνει συχνά, και τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, γραπτές εκθέσεις σχετικά με τις καταστάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 8 ανωτέρω.

#### **10. Πληροφορίες που παρέχονται στους πελάτες**

Η επενδυτική εταιρεία πρέπει να εξετάζει επαρκώς τον τρόπο διαχείρισης όλων των συγκρούσεων συμφερόντων πριν καταφύγει στην αποκάλυψη. Αυτή θα αποτελεί έσχατη λύση, αφού έχουν ληφθεί όλα τα κατάλληλα μέτρα.

Εάν, κατά τη διάρκεια μιας επιχειρηματικής σχέσης με έναν πελάτη ή μια ομάδα πελατών, οι οργανωτικές ή διοικητικές ρυθμίσεις/μέτρα που έχουν θεσπιστεί δεν επαρκούν για την αποφυγή ή τη διαχείριση σύγκρουσης συμφερόντων σε σχέση με τον εν λόγω πελάτη ή την εν λόγω ομάδα πελατών, η επιχείρηση επενδύσεων θα γνωστοποιεί τη σύγκρουση συμφερόντων πριν αναλάβει περαιτέρω επιχειρηματικές δραστηριότητες με τον πελάτη ή την ομάδα πελατών.

Η γνωστοποίηση θα:

- γίνεται σε ανθεκτικό μέσο
- αναφέρει σαφώς ότι οι οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις που έχει θεσπίσει η επιχείρηση επενδύσεων για την πρόληψη ή τη διαχείριση των συγκρούσεων δεν επαρκούν για να διασφαλίσουν, με εύλογη βεβαιότητα, ότι θα αποφευχθούν οι κίνδυνοι βλάβης των συμφερόντων του πελάτη
- περιλαμβάνουν συγκεκριμένη περιγραφή των συγκρούσεων συμφερόντων που προκύπτουν κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών
- εξηγούν τους κινδύνους για τον πελάτη που προκύπτουν ως αποτέλεσμα των συγκρούσεων συμφερόντων και τα μέτρα που λαμβάνονται για τον μετριασμό των κινδύνων αυτών
- να περιλαμβάνουν επαρκείς λεπτομέρειες, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του πελάτη, ώστε να μπορεί ο πελάτης να λάβει τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με τις υπηρεσίες στο πλαίσιο των οποίων προκύπτει η σύγκρουση συμφερόντων.

Εάν ένας πελάτης αποφασίσει να μην προχωρήσει στην υπηρεσία λόγω της γνωστοποιηθείσας σύγκρουσης, η Εταιρεία Επενδύσεων δεν θα έχει άλλη επιλογή από το να αρνηθεί την παροχή υπηρεσιών, εάν η σύγκρουση δεν μπορεί να αντιμετωπιστεί αποτελεσματικά.

#### **11. Γνωστοποίηση**

Η παρούσα Πολιτική δεν αποτελεί μέρος της Συμφωνίας Λογαριασμού Συναλλαγών της Εταιρείας Επενδύσεων και δεν προορίζεται να είναι συμβατικά δεσμευτική ή να επιβάλλει ή να επιδιώκει να επιβάλει οποιοσδήποτε υποχρεώσεις στην Εταιρεία Επενδύσεων που δεν θα είχε διαφορετικά, εκτός από τον Κύπριο Νόμο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών του 2017 (Νόμος 87(I)/2017).

#### **12. Τροποποίηση της Πολιτικής και πρόσθετες πληροφορίες**

Η Εταιρεία Επενδύσεων διατηρεί το δικαίωμα να αναθεωρεί και/ή να τροποποιεί την Πολιτική και τις ρυθμίσεις της όποτε το κρίνει σκόπιμο, σύμφωνα με τους όρους της Συμφωνίας Λογαριασμού Συναλλαγών μεταξύ της Εταιρείας Επενδύσεων και του Πελάτη.

#### **13. Ερωτήσεις σχετικά με την παρούσα Πολιτική**

Εάν χρειάζεστε περισσότερες πληροφορίες και/ή έχετε ερωτήσεις σχετικά με την παρούσα Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων, παρακαλούμε να απευθύνετε το αίτημά σας και/ή τις ερωτήσεις σας στη διεύθυνση [support@wonderinterest.com](mailto:support@wonderinterest.com)

Ημερομηνία τελευταίας ενημέρωσης: Αύγουστος 2022