

Ebury Partners Group

Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων

V.1.0

1. Εισαγωγή

Αυτή η Πολιτική καθορίζει τον εντοπισμό, την τεκμηρίωση και τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων, του Ομίλου Ebury Partners («Ebury»).

Κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών, ορισμένα συμφέροντα ή δραστηριότητες των εργαζομένων μπορεί να συνεπάγονται σημαντικές πραγματικές ή/και πιθανές συγκρούσεις με τα συμφέροντα ή τις δραστηριότητες της Ebury και των Πελατών της ή μπορεί να εμφανίζονται ως σύγκρουση χωρίς να υπάρχει πραγματική ή δυνητική σύγκρουση. Ως μέρος των ρυθμιστικών μας υποχρεώσεων και ως μια ρυθμιζόμενη οντότητα, απαιτείται να λαμβάνουμε υπόψη τα συμφέροντα κάθε πελάτη και να αποτρέπουμε ή να διαχειριζόμαστε δίκαια τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων, τόσο μεταξύ της εταιρείας μας και των πελατών μας όσο και μεταξύ των πελατών μας.

Σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις μας, η Ebury διατηρεί και λειτουργεί αποτελεσματικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις, με σκοπό τη λήψη όλων των κατάλληλων μέτρων για τον εντοπισμό και την πρόληψη ή τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων που θα μπορούσαν να προκύψουν μεταξύ του Ομίλου Ebury (συμπεριλαμβανομένων των Διευθυντικών Στελεχών ή των Υπαλλήλων του Ομίλου Ebury, ή οποιασδήποτε οντότητας ή/και προσώπου που συνδέεται άμεσα ή έμμεσα με αυτούς μέσω άσκησης ελέγχου) και των πελατών του· ή μεταξύ των Πελατών του Ομίλου Ebury (δηλαδή ενός πελάτη του Ομίλου Ebury και ενός άλλου Πελάτη).

Η αποτυχία εντοπισμού και κατάλληλης διαχείρισης συγκρούσεων συμφερόντων θα μπορούσε να οδηγήσει σε ακατάλληλες ή/και σε μια σειρά δυσμενών συνεπειών για τους πελάτες μας και την Ebury. Ως εκ τούτου, είναι ζωτικής σημασίας για την Ebury Partners να διαθέτει διαδικασίες και ελέγχους για τη διαχείριση και τον μετριασμό του κινδύνου δυσμενών επιπτώσεων των πελατών από συγκρούσεις συμφερόντων που μπορεί να προκύψουν.

2. Στόχος

Η Ebury είναι πλήρως αφοσιωμένη στον επαγγελματισμό και την ακεραιότητα κατά τις επιχειρηματικές της δραστηριότητες και στη διαχείριση όλων των Πελατών δίκαια και με συνέπεια, κάθε στιγμή. Επιδιώκει την προστασία των συμφερόντων των Πελατών της κατά την παροχή οποιασδήποτε υπηρεσίας σε σχέση με οποιοδήποτε επιχειρηματικές δραστηριότητες που διεξάγονται για λογαριασμό των Πελατών της. Αυτό ευθυγραμμίζεται με τις επιχειρηματικές αξίες που έχει ως προς την απόκτηση της εμπιστοσύνης των πελατών.

Η Ebury επιδιώκει να αποφεύγει να ενεργεί ή να συμπεριφέρεται με τρόπο που μπορεί να έχει δυσμενείς επιπτώσεις σε οποιονδήποτε Πελάτη, και οι οποίες προκύπτουν από συγκρούσεις συμφερόντων. Η Πολιτική υπογραμμίζει τη σημασία της κατανόησης των συγκρούσεων συμφερόντων που θα μπορούσαν να προκύψουν και πώς τυχόν τρέχουσες ή/και πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων μπορούν να αντιμετωπιστούν αναλόγως στην Ebury.

Ως μέρος των ρυθμιστικών μας υποχρεώσεων, λαμβάνουμε (Ebury) όλα τα κατάλληλα μέτρα για τον εντοπισμό και την πρόληψη ή τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων:

1. Εντοπίζοντας και προλαμβάνοντας τυχόν περιστατικά/καταστάσεις, που μπορεί να προκαλέσουν συγκρούσεις συμφερόντων και που θέτουν σε κίνδυνο τα συμφέροντα των πελατών·
2. Καθιερώνοντας και διατηρώντας κατάλληλους μηχανισμούς και συστήματα για τη διαχείριση αυτών των συγκρούσεων· και
3. Διατηρώντας διαρκή συστήματα, σε μια προσπάθεια αποτροπής πραγματικής ζημίας στα συμφέροντα των πελατών μέσω των εντοπισμένων συγκρούσεων

3. Τι είναι μια Σύγκρουση Συμφερόντων

«Σύγκρουση Συμφερόντων» είναι μια κατάσταση όπου ένα ή περισσότερα πρόσωπα ή οντότητες έχουν ανταγωνιστικό(ά) συμφέρον(οντα). Αυτό σημαίνει ότι ένα συμφέρον είναι εις βάρος του άλλου. Οι συγκρούσεις συμφερόντων εμπίπτουν σε μια από τις τρεις κάτωθι κατηγορίες: επιχειρηματικές, προσωπικές, ή μεταξύ Πελατών.

Οι περιστάσεις που θα πρέπει να αντιμετωπίζονται ως αιτίες από τις οποίες προκύπτουν συγκρούσεις συμφερόντων περιλαμβάνουν περιπτώσεις όπου:

- Υπάρχει σύγκρουση μεταξύ των συμφερόντων του Ομίλου Ebury (ή της οντότητας ή ενός ατόμου που συνδέεται με τον Όμιλο Ebury ή χωριστών οντοτήτων εντός του Ομίλου) και του καθήκοντος που οφείλει να επιδείξει η Ebury σε έναν Πελάτη· ή
- Υπάρχει σύγκρουση μεταξύ των συμφερόντων δύο ή περισσότερων Πελατών του Ομίλου Ebury, στους οποίους ο Όμιλος Ebury οφείλει σε κάθε περίπτωση να επιδείξει καθήκον εμπιστοσύνης.

4. Εντοπισμός και διαχείριση Συγκρούσεων Συμφερόντων

Κατά τον εντοπισμό των τύπων σύγκρουσης που προκύπτουν ή μπορεί να προκύψουν, η Ebury θα αξιολογήσει εάν η εταιρεία μας ή μια από τις θυγατρικές μας ή άλλος πελάτης, έχει συμφέρον για την έκβαση μιας υπηρεσίας που παρέχεται στον πελάτη, που διαφέρει από το συμφέρον του πελάτη και στο ότι το αποτέλεσμα μπορεί να επηρεαστεί δυνητικά εις βάρος του πελάτη. Κατ' ελάχιστον η Ebury θα λάβει υπόψη της εάν η εταιρεία μας, οποιοσδήποτε συνδέεται με την εταιρεία μας ή άλλος πελάτης:

1. είναι πιθανό να αποκομίσει οικονομικό κέρδος ή να αποφύγει μια οικονομική ζημία, σε βάρος του πελάτη·
2. έχει συμφέρον για το αποτέλεσμα μιας υπηρεσίας που παρέχεται στον πελάτη ή μιας συναλλαγής που πραγματοποιείται εκ μέρους του πελάτη, το οποίο ως αποτέλεσμα, διαφέρει από το συμφέρον του πελάτη·

3. έχει οικονομικό ή άλλο κίνητρο να ευνοήσει τα συμφέροντα άλλου πελάτη ή ομάδας πελατών έναντι των συμφερόντων του πελάτη·

Ως μέρος του πλαισίου διακυβέρνησης της Ebury, έχουν εφαρμοστεί συστήματα και εσωτερικοί έλεγχοι που έχουν σχεδιαστεί για τον εντοπισμό και τη διαχείριση πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων για την αποφυγή ζημιών στα συμφέροντα των πελατών μας. Ως εταιρεία, η Ebury είναι υπεύθυνη για τον εντοπισμό και τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων σε συνεχή βάση. Οι εσωτερικοί μας έλεγχοι περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται στα κάτωθι:

- Η Παγκόσμια Πολιτική καθώς και η Διαδικασία Σύγκρουσης Συμφερόντων της Ebury απαιτείται να τηρείται από όλους τους εργαζόμενους του Ομίλου Ebury, συμπεριλαμβανομένων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και η ομάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη για τη διασφάλιση ότι όλοι οι υπάλληλοι και τα ανώτερα Διευθυντικά στελέχη είναι ενήμερα για την Πολιτική και ότι κατανοούν τις κανονιστικές τους υποχρεώσεις και ευθύνες.
- Υπάρχουν αποτελεσματικά κανάλια κλιμάκωσης προς το τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, έτσι ώστε οι συγκρούσεις συμφερόντων να μπορούν να εξεταστούν, διαχειριστούν και να επιλυθούν καταλλήλως.
- Όλο το προσωπικό της Ebury υπόκειται σε υποχρεωτική εκπαίδευση, συμπεριλαμβανομένης της δίκαιης μεταχείρισης των πελατών, των συγκρούσεων συμφερόντων και της καταπολέμησης της δωροδοκίας.
- Όλο το Προσωπικό της Ebury απαιτείται να συμμορφώνεται με τους ισχύοντες Κανόνες που απαιτούν οι συναλλαγές και οι ρυθμίσεις μεταξύ του Ομίλου Ebury και ενός Συνδεδεμένου Μέρους να πραγματοποιούνται σε ανεξάρτητη βάση ίσων αποστάσεων, διατηρώντας κάθε στιγμή φραγμούς πληροφοριών και το καθήκον της εμπιστευτικότητας.
- Την παροχή σχετικών, έγκαιρων και ορθών πληροφοριών διαχείρισης για την βοήθεια στον έλεγχο ζητημάτων σύγκρουσης συμφερόντων.
- Ο Όμιλος Ebury διαθέτει ελέγχους, έτσι ώστε όταν εξωτερικά επιχειρηματικά συμφέροντα κατέχονται από άτομα, να απαιτείται η αναφορά τους και σε ορισμένες περιπτώσεις η προέγκριση τους. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου Ebury υποχρεούνται επίσης να δηλώσουν τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων σύμφωνα με τα καθήκοντά τους.
- Για να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο συγκρούσεων, η Ebury έχει υιοθετήσει Πολιτική Δώρων και Ψυχαγωγίας και διαδικασία για την υποστήριξη της Παγκόσμιας Πολιτικής της Ebury κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθορά, η οποία έχει σχεδιαστεί για να διασφαλίζει ότι τα μη χρηματικά οφέλη είναι αναλογικά και εύλογα.

Όλοι οι εργαζόμενοι, συμπεριλαμβανομένων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, υποχρεούνται να αναφέρουν πιθανές ή πραγματικές συγκρούσεις συμφερόντων που έχουν αντιληφθεί, χρησιμοποιώντας το Μητρώο Συγκρούσεων Συμφερόντων της Ebury. Η Ebury διατηρεί μια λίστα με όλες τις συγκρούσεις που μπορεί να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων και με τους ελέγχους που συνιστώνται για τη διαχείριση τους.

5. Διαχείριση & γνωστοποίηση συγκρούσεων

Ο Όμιλος Ebury επιδιώκει να διασφαλίσει ότι μια σύγκρουση συμφερόντων δεν επηρεάζει αρνητικά τα συμφέροντα των Πελατών, της εταιρείας, των μετόχων της ή άλλων ενδιαφερόμενων μερών μέσω του εντοπισμού, της πρόληψης ή της διαχείρισης των συγκρούσεων συμφερόντων. Ορισμένες συγκρούσεις συμφερόντων δεν επιτρέπονται βάσει νόμου ή κανονισμών και άλλες επιτρέπονται εφόσον ο Όμιλος Ebury διαθέτει κατάλληλα μέσα για τη διαχείρισή τους. Η Ebury μπορεί να χρησιμοποιήσει μια σειρά από μέσα (τα οποία μπορούν να χρησιμοποιηθούν μεμονωμένα ή σε συνδυασμό) για τη διαχείριση μιας σύγκρουσης συμφερόντων, όπως:

- οργανωτικές ρυθμίσεις·
- πολιτικές, διαδικασίες, συστήματα και ελέγχους·
- γνωστοποίηση που αποσκοπεί να ενημερώσει τα θιγόμενα μέρη για τη σύγκρουση συμφερόντων και τον πιθανό αντίκτυπό της σε αυτά· ή
- αποφυγή της υπηρεσίας, της δραστηριότητας ή του θέματος που προκαλεί τη σύγκρουση συμφερόντων, όταν η σύγκρουση συμφερόντων δεν μπορεί να αποτραπεί ή να διαχειριστεί αποτελεσματικά με άλλα μέσα.

6. Επισκόπηση των συστημάτων και ελέγχων του Ομίλου Ebury για τη διαχείριση ορισμένων συγκρούσεων συμφερόντων

Η Ebury αποφεύγει, όπου είναι δυνατόν, καταστάσεις που προκαλούν σύγκρουση συμφερόντων λόγω οποιουδήποτε εκ των ακολούθων:

- προσωπικού οικονομικού συμφέροντος·
- μελών της οικογένειας ή στενών προσωπικών σχέσεων·
- προηγούμενων, τρεχουσών ή πιθανών μελλοντικών συμμετοχών σε δραστηριότητες ή προσπάθειες σε αυτές (είτε εντός είτε εκτός του Ομίλου Ebury)·
- διαφορετικών ρόλων και αρμοδιοτήτων στον Όμιλο Ebury·

Εάν, έχοντας εντοπίσει μια σύγκρουση συμφερόντων, όπου η Ebury δεν μπορεί να αποτρέψει τους κινδύνους ζημίας στα συμφέροντα ενός Πελάτη, η Ebury θα προχωρήσει μόνο υπό την επίβλεψη από το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η Ebury θα διασφαλίσει ότι η γνωστοποίηση θα γίνει στον πελάτη σε περίπτωση που δεν είναι δυνατή η διαχείριση της σύγκρουσης συμφερόντων, και αυτή η γνωστοποίηση θα απαιτεί επίσης την έγκριση του πελάτη για να προχωρήσει η σχέση. Η γνωστοποίηση που έκανε στους πελάτες που επηρεάζονται, θα είναι σε σταθερό μέσο και θα συμμορφώνεται με τα ακόλουθα πρότυπα καθώς και ότι τα ακόλουθα θα γνωστοποιούνται με σαφήνεια:

- τη γενική φύση και τις πηγές της σύγκρουσης συμφερόντων·
- τα μέτρα που έλαβε η Ebury για τον μετριασμό των κινδύνων ζημίας στα συμφέροντα του Πελάτη·
- το γεγονός ότι οι οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις που έχει θεσπίσει η Ebury για την πρόληψη ή τη διαχείριση αυτής της σύγκρουσης δεν επαρκούν για να διασφαλιστεί, με εύλογη εμπιστοσύνη, ότι θα αποτραπεί ο κίνδυνος ζημίας στα συμφέροντα του Πελάτη·

- συγκεκριμένη περιγραφή των συγκρούσεων συμφερόντων·
- μια εξήγηση στον Πελάτη των κινδύνων που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της σύγκρουσης συμφερόντων·
- Η γνωστοποίηση θα περιλαμβάνει επαρκείς λεπτομέρειες για να μπορέσει ο Πελάτης να λάβει μία τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με την υπηρεσία που θα του παρέχει η Ebury, στην οποία προκύπτει η σύγκρουση συμφερόντων.

Η Ebury κατανοεί και αποδέχεται ότι:

- Η αποκάλυψη μιας σύγκρουσης συμφερόντων δεν είναι μια μορφή διαχείρισης της σύγκρουσης συμφερόντων·
- η γνωστοποίηση θα πρέπει να χρησιμοποιείται μόνο ως μέτρο έσχατης ανάγκης και η στήριξη στην γνωστοποίηση δεν θα επιτρέπεται χωρίς να έχει υπάρξει επαρκής εξέταση του τρόπου με τον οποίο μπορούν να αντιμετωπιστούν κατάλληλα οι συγκρούσεις·
- Ακόμη και σε περιπτώσεις γνωστοποίησης, η Ebury θα συνεχίσει να διατηρεί και να εφαρμόζει αποτελεσματικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις και να λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα ως προς την αποτροπή του επηρεασμού αρνητικά των συμφερόντων των πελατών, λόγω των συγκρούσεων συμφερόντων.

7. Ανασκόπηση της πολιτικής σύγκρουσης συμφερόντων

Αυτή η πολιτική θα αξιολογείται και θα επανεξετάζεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Οποιοσδήποτε απαραίτητες αλλαγές θα υπόκεινται σε έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου.