

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

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

Δεκέμβριος 2022

1. ΟΡΙΣΜΟΙ

Συγκρούσεις συμφερόντων είναι εκείνες οι καταστάσεις ή γεγονότα που ανακύπτουν, κατά την παροχή υπηρεσιών και την άσκηση δραστηριοτήτων της Εταιρείας και οι οποίες είναι πιθανό να επιφέρουν ζημία στα συμφέροντα των ΟΣΕΚΑ/ΟΕΕ που διαχειρίζεται η Εταιρεία ή των πελατών της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων των προτιμήσεων βιωσιμότητας αυτών, και ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο τη δυνατότητά της να εκπληρώσει αμερόληπτα τις υποχρεώσεις της έναντι των ΟΣΕΚΑ, των ΟΕΕ 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, για τους σκοπούς των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 231/2013, τα αρμόδια πρόσωπα που ορίζονται στο άρθρο 1 σημείο 2) του ανωτέρω Κανονισμού και για τους σκοπούς του Κανονισμού (ΕΕ) 565/2017, τα αρμόδια πρόσωπα, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 2 περ. 1) του εν λόγω Κανονισμού, ήτοι:

- Διευθυντικό στέλεχος ή μέτοχος της Εταιρείας,
- Διευθυντές,
- Υπάλληλος της Εταιρείας, καθώς και κάθε άλλο φυσικό πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης συλλογικών χαρτοφυλακίων για λογαριασμό και υπό την ευθύνη της Εταιρείας,
- Υπάλληλος της Εταιρείας, καθώς και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο, οι υπηρεσίες του οποίου τίθενται στη διάθεση και παρέχονται υπό τον έλεγχο της Εταιρείας, το οποίο συμμετέχει επίσης στην παροχή και την άσκηση των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων από την Εταιρεία,
- Το φυσικό πρόσωπο που παρέχει άμεσα υπηρεσίες στη Εταιρεία, στο πλαίσιο οποιασδήποτε μορφής σχέσης συνεργασίας του με τρίτη εταιρεία προς την οποία η Εταιρεία έχει αναθέσει με βάση το άρθρο 22 του ν. 4099/2012 ή το άρθρο 20 του ν. 4209/2013 τη διεξαγωγή για λογαριασμό της μίας ή περισσότερων από τις λειτουργίες της που αφορούν τη διαχείριση συλλογικών χαρτοφυλακίων,
- Τα φυσικά πρόσωπα που συμμετέχουν άμεσα στην παροχή υπηρεσιών στην Εταιρεία, στο πλαίσιο συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης, με σκοπό την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων εκ μέρους της Εταιρείας.

Ως πελάτες της Εταιρείας νοούνται:

- Οι υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ και ΟΕΕ.
- Οι υφιστάμενοι και νέοι πελάτες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.
- 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 νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις κατά την παροχή υπηρεσιών. Στόχος της Εταιρείας είναι μέσω του παρόντος, να θεσπίσει μια πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων και προσωπικών συναλλαγών (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, συμπεριλαμβανομένων των προτιμήσεων βιωσιμότητας αυτών.

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 αντιμετωπιστούν 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 ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ., εξετάζει κατά πόσο η Εταιρεία ή αρμόδιο πρόσωπο ή πρόσωπο συνδεόμενο 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 τους υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ ή ΟΕΕ, παρέχουν τις ίδιες υπηρεσίες που παρέχουν στους ΟΣΕΚΑ ή ΟΕΕ και σε άλλο πελάτη που δεν είναι ΟΣΕΚΑ ή ΟΕΕ.

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ αναφορικά με την παροχή επενδυτικών συμβουλών και διαχείρισης χαρτοφυλακίου σε πελάτες, των οποίων η ύπαρξη μπορεί να βλάψει τα συμφέροντα ενός πελάτη ή δυνητικού πελάτη, κατά τον προσδιορισμό των μορφών σύγκρουσης συμφερόντων, περιλαμβάνει τις μορφές σύγκρουσης συμφερόντων που απορρέουν από την ενσωμάτωση των προτιμήσεων βιωσιμότητας του πελάτη. Όσον αφορά στους υφιστάμενους πελάτες, για τους οποίους έχει ήδη διεξαχθεί αξιολόγηση καταλληλότητας, η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. προσδιορίζει τις ατομικές προτιμήσεις βιωσιμότητας αυτών των πελατών στην επόμενη τακτική επικαιροποίηση της εν λόγω αξιολόγησης.

2.4 ΣΕΝΑΡΙΑ ΚΑΙ 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. Στη συνέχεια παρουσιάζονται οι περιπτώσεις που η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΠΙΣΤΗ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ. θεωρεί ότι ενδέχεται να οδηγήσουν σε πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων οι οποίες δύναται να ζημιώσουν τα συμφέροντα ενός ή περισσότερων πελατών της Εταιρείας. 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 ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ

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 ΟΣΕΚΑ/ΟΕΕ 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. Ειδικότερα, η Εταιρεία έχει διασφαλίσει τα κάτωθι:

- Οι διαχειριστές επενδύσεων για τα συλλογικά χαρτοφυλάκια και τα χαρτοφυλάκια ιδιωτών πελατών δεν μπορούν να είναι:
 - α) μέλη του Δ.Σ. ή υπάλληλοι εταιρείας της οποίας κινητές αξίες περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο που διαχειρίζεται η ΑΕΔΑΚ,
 - β) μέλη του Δ.Σ. πιστωτικού ιδρύματος ή ΑΕΠΕΥ ή ασφαλιστικής επιχείρησης και
 - γ) διαχειριστές σε πιστωτικό ίδρυμα ή σε ΑΕΠΕΥ ή σε ασφαλιστική επιχείρηση ή σε άλλη ΑΕΔΑΚ ή εταιρεία διαχείρισης.
- Οι διαχειριστές δεν αποδέχονται την άσκηση καθηκόντων που θα μπορούσαν να παρεμποδίσουν την ανεξάρτητη λήψη αποφάσεων που σχετίζονται με τα καθήκοντά τους, εκτός εάν έχουν ενημερώσει

και έχουν λάβει ειδική άδεια από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Επίσης δεν επιτρέπεται να δέχονται αμοιβές, παροχές ή άλλα προνόμια από οποιοδήποτε τρίτο φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

Β. Διαχείριση απόρρητων/εμπιστευτικών πληροφοριών

Ως απόρρητες/εμπιστευτικές πληροφορίες για τους σκοπούς της παρούσας πολιτικής νοούνται οι εσωτερικές ή εμπιστευτικές πληροφορίες που αφορούν υφιστάμενο ή πιθανό πελάτη ή χρηματοπιστωτικό μέσο και δεν είναι διαθέσιμες στο κοινό.

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.

Συγκεκριμένα:

- Η δυνατότητα πρόσβασης στις εμπιστευτικές πληροφορίες περιορίζεται στα πρόσωπα εκείνα που χρειάζεται να γνωρίζουν εμπιστευτικές πληροφορίες στο πλαίσιο των καθηκόντων τους («διαχείριση προσβάσεων»). Σύμφωνα με τις διαδικασίες διαχείρισης προσβάσεων, 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.
- Τα τμήματα διαχείρισης, το τμήμα λήψης & διαβίβασης εντολών και παροχής επενδυτικών συμβουλών, το τμήμα διεκπεραίωσης και εκκαθάρισης συναλλαγών (back office) και το τμήμα πωλήσεων-marketing της Εταιρείας διαχωρίζονται πλήρως μεταξύ τους και είναι ανεξάρτητα. Εκτελούν τις υπηρεσίες τους σε χώρους διαφορετικούς και έχουν διαφορετικό προσωπικό.
- Ειδικότερα για πληροφορίες, οι οποίες σχετίζονται με πελάτες και θεωρούνται προνομιακές και μπορούν να οδηγήσουν σε χειραγώγηση της αγοράς, απαγορεύεται στα πρόσωπα, τα οποία τις κατέχουν να τις χρησιμοποιούν για λογαριασμό δικό τους ή τρίτου βλάπτοντας έτσι τα συμφέροντα του πελάτη.

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. Δώρα/Προσωπικές ωφέλειες

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

Η Εταιρεία διασφαλίζει ότι όλες οι συναλλαγές με εταιρείες του ομίλου στον οποίο ανήκει καταχωρούνται στα λογιστικά βιβλία της Εταιρείας σύμφωνα με τα Ελληνικά λογιστικά πρότυπα και γίνονται σύμφωνα με τις προϋποθέσεις της κείμενης νομοθεσίας περί ενδο-ομιλικών συναλλαγών.

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.

ΣΤ. Αντιπαροχές κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

Κατά την παροχή των υπηρεσιών (α) των ανεξαρτήτων επενδυτικών συμβουλών, (β) της διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων πελατών και (γ) της λήψης και διαβίβασης εντολών σε χρηματοπιστωτικά μέσα, η Εταιρεία εφαρμόζει ως προς τυχόν αμοιβές και/ή άλλα χρηματικά ή μη οφέλη την Πολιτική Αντιπαροχών που έχει υιοθετήσει, τηρώντας σε διαρκή βάση την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

2.6 ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΣΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ

Α) Αναφορικά με τους πελάτες στους οποίους παρέχονται από την Εταιρεία επενδυτικές υπηρεσίες 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 εμπεριστατωμένη απόφαση για την υπηρεσία, στο πλαίσιο της οποίας ανακύπτει η σύγκρουση συμφερόντων.

Ειδικότερα, η ως άνω γνωστοποίηση αναφέρει ρητώς ότι οι οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις που έχουν καθοριστεί από την Εταιρεία για την πρόληψη ή τη διαχείριση της εν λόγω σύγκρουσης δεν επαρκούν ώστε να διασφαλίσουν, με εύλογη βεβαιότητα, την αποφυγή κινδύνου βλάβης των συμφερόντων του πελάτη. Η γνωστοποίηση περιλαμβάνει συγκεκριμένη περιγραφή των συγκρούσεων συμφερόντων που ανακύπτουν κατά την παροχή επενδυτικών και/ή παρεπόμενων υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του πελάτη στον οποίο πραγματοποιείται η αποκάλυψη. Η περιγραφή εξηγεί τη γενική φύση και τις πηγές των συγκρούσεων συμφερόντων, καθώς και τους κινδύνους για τον πελάτη που προκύπτουν ως αποτέλεσμα των συγκρούσεων συμφερόντων και τα βήματα που αναλαμβάνονται για τον περιορισμό αυτών των κινδύνων, με επαρκείς λεπτομέρειες ώστε να επιτραπεί στον εν λόγω πελάτη να λάβει εμπεριστατωμένη απόφαση για την επενδυτική ή παρεπόμενη υπηρεσία στο πλαίσιο της οποίας ανακύπτουν οι συγκρούσεις συμφερόντων.

B) Αναφορικά με τους μεριδιούχους των υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ και ΟΕΕ:

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 ΟΣΕΚΑ και ΟΕΕ 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 ΟΣΕΚΑ και ΟΕΕ και των μεριδιούχων αυτών. Η Εταιρεία κοινοποιεί τις καταστάσεις αυτές στους επενδυτές με κάθε πρόσφορο σταθερό μέσο, αιτιολογώντας την απόφασή της.

Ειδικότερα, όσον αφορά τους μεριδιούχους ΟΕΕ, οι πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιούνται στους επενδυτές, δύναται να διατίθενται στους επενδυτές σε σταθερό μέσο ή σε δικτυακό τόπο. Όταν οι πληροφορίες διατίθενται σε δικτυακό τόπο και δεν απευθύνονται προσωπικά στον επενδυτή, θα πρέπει να πληρούνται οι εξής όροι: α) ο επενδυτής θα πρέπει να έχει ενημερωθεί για τη διεύθυνση του δικτυακού τόπου και για το συγκεκριμένο σημείο του δικτυακού τόπου στο οποίο μπορεί να βρει τις πληροφορίες, καθώς επίσης θα πρέπει να έχει συμφωνήσει να λαμβάνει τις πληροφορίες με αυτόν τον τρόπο· β) οι πληροφορίες θα πρέπει να είναι επικαιροποιημένες· γ) οι πληροφορίες θα πρέπει να είναι διαρκώς προσβάσιμες μέσω του εν λόγω δικτυακού τόπου για το χρονικό διάστημα που εύλογα μπορεί να θεωρηθεί ότι χρειάζεται ο επενδυτής προκειμένου να τις εξετάσει.

3. ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

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.

Τα αρχεία αυτά τηρούνται σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή και φυλάσσονται για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε ετών.

Η Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης στο πλαίσιο εκτέλεσης του πλάνου ελέγχου της 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.

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