ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΩΝ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

ΤΗΣ FIBANK ΩΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Άρθρο 1. (1) Η παρούσα Πολιτική για τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων της Fibank ως επιχείρησης επενδύσεων της First Investment Bank AD (Fibank, η Τράπεζα) αποσκοπεί στην παροχή διαφανών κανόνων για τον εντοπισμό και την πρόληψη δυνητικών καταστάσεων που συνιστούν ή θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων, καθώς και για την αντιμετώπιση υφιστάμενων συγκρούσεων συμφερόντων στη διαδικασία παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων από την Τράπεζα, λαμβανομένου υπόψη του παράγοντα «κίνδυνος βλάβης των συμφερόντων του Πελάτη».

(2) Η παρούσα Πολιτική καλύπτει:

1. τον ορισμό των συγκρούσεων συμφερόντων;

2. τις υποθετικές περιπτώσεις που συνιστούν συγκρούσεις συμφερόντων ή που ενδέχεται να οδηγήσουν σε συγκρούσεις συμφερόντων και ενέχουν δυνητικό κίνδυνο βλάβης των συμφερόντων των Πελατών της Fibank σε σχέση με υπηρεσίες ή δραστηριότητες που παρέχονται από την Τράπεζα;

3. τις διαδικασίες και τα μέτρα για την πρόληψη της επέλευσης καταστάσεων που ενδέχεται να οδηγήσουν σε συγκρούσεις συμφερόντων;

4. την αντιμετώπιση των συγκρούσεων συμφερόντων σύμφωνα με τις συγκεκριμένες επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες που παρέχονται και σε συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις της Τράπεζας για:

α. τη δίκαιη μεταχείριση των Πελατών: στις σχέσεις της με τους Πελάτες, η Fibank ενεργεί δίκαια και αμερόληπτα και δεν επιτρέπει τα συμφέροντα ενός Πελάτη να έρχονται σε αντίθεση με τα συμφέροντα ενός άλλου,

β. τη γνωστοποίηση πληροφοριών: τη γνωστοποίηση στους Πελάτες πληροφοριών σχετικά με συγκρούσεις συμφερόντων, σύμφωνα με την κατηγοριοποίηση των Πελατών, σε βαθμό επαρκή ώστε να λαμβάνουν τεκμηριωμένες αποφάσεις σχετικά με επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες που παρέχονται από την Τράπεζα και σε σχέση με τις οποίες ενδέχεται να προκύψουν συγκρούσεις συμφερόντων;

γ. την αποτροπή βλάβης των Πελατών: τη λήψη όλων των αναγκαίων μέτρων για να αποτρέπονται οι συγκρούσεις συμφερόντων από το να προκαλούν βλάβη στους Πελάτες.

(3) Για τους σκοπούς της παρούσας Πολιτικής, ο όρος «αμοιβή» σημαίνει κάθε είδους πληρωμές ή χρηματικά ή μη χρηματικά οφέλη που παρέχονται άμεσα ή έμμεσα από ή προς την Τράπεζα σε σχέση με την παροχή επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών σε Πελάτες.

(4) Κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων, η Τράπεζα λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για τον εντοπισμό δυνητικών συγκρούσεων συμφερόντων μεταξύ:

1. της Fibank, προσώπων που συνδέονται άμεσα ή έμμεσα με αυτήν μέσω σχέσης ελέγχου, προσώπων που εργάζονται για αυτήν σε σχέση με τις δραστηριότητές της ως επιχείρησης επενδύσεων, χρηματοοικονομικών αναλυτών, άλλων προσώπων που συμμετέχουν στην έρευνα επενδύσεων ή στην παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών δυνάμει συμβάσεων, συνδεδεμένων αντιπροσώπων, καθώς και προσώπων που συνδέονται με τα ανωτέρω, και των Πελατών της Τράπεζας;

2. των Πελατών της Τράπεζας.

Άρθρο 2. (1) Οι συγκρούσεις συμφερόντων είναι καταστάσεις που προκύπτουν σε σχέση με την παροχή επενδυτικών και/ή παρεπόμενων υπηρεσιών από τη First Investment Bank AD υπό την ιδιότητά της ως επιχείρησης επενδύσεων και οι οποίες ενδέχεται να βλάψουν τα συμφέροντα των Πελατών.

(2) Κατά τον εντοπισμό συγκρούσεων συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν κατά την παροχή επενδυτικών και/ή παρεπόμενων υπηρεσιών και να προκαλέσουν βλάβη στα συμφέροντα των Πελατών, η Τράπεζα εξετάζει, εφαρμόζοντας ένα ελάχιστο σύνολο κριτηρίων, κατά πόσον: η Fibank, πρόσωπα που συνδέονται άμεσα ή έμμεσα με αυτήν μέσω σχέσης ελέγχου, πρόσωπα που εργάζονται για αυτήν σε σχέση με τις δραστηριότητές της ως επιχείρησης επενδύσεων, χρηματοοικονομικοί αναλυτές, άλλα πρόσωπα που συμμετέχουν στην έρευνα επενδύσεων ή στην παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών δυνάμει συμβάσεων, συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι, καθώς και πρόσωπα που συνδέονται με αυτούς, εμπίπτουν, ως αποτέλεσμα της παροχής επενδυτικών και/ή παρεπόμενων υπηρεσιών ή άλλως, σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

1. έχουν τη δυνατότητα να αποκομίσουν οικονομικό κέρδος ή να αποφύγουν οικονομική ζημία εις βάρος του Πελάτη;

2. έχουν συμφέρον ως προς το αποτέλεσμα υπηρεσίας που παρέχεται στον Πελάτη ή συναλλαγής που διενεργείται για λογαριασμό του Πελάτη, το οποίο διαφέρει από το συμφέρον του Πελάτη;

3. έχουν οικονομικό ή άλλο κίνητρο να προτιμήσουν τα συμφέροντα ενός Πελάτη ή

ομάδας Πελατών έναντι των συμφερόντων άλλου Πελάτη;

4. ασκούν την ίδια δραστηριότητα με τον Πελάτη;
5. λαμβάνουν ή θα λάβουν χρήματα, αγαθά ή υπηρεσίες από οποιονδήποτε άλλον εκτός του Πελάτη στο πλαίσιο της παρεχόμενης υπηρεσίας, πέραν των συνήθων αμοιβών ή προμηθειών, κατά παράβαση του άρθρου 3 παράγραφος 3 στοιχείο 4 της παρούσας Πολιτικής.

(3) Οι περιπτώσεις που προσδιορίζονται στην παράγραφο 2 είναι ενδεικτικές (μη εξαντλητικές). Σε περίπτωση άλλων καταστάσεων που θα μπορούσαν να χαρακτηριστούν ως συγκρούσεις συμφερόντων κατά την έννοια του άρθρου 2 παράγραφος 1, εφαρμόζεται επίσης η παρούσα Πολιτική.

(4) Κατά τη διαδικασία εντοπισμού συγκρούσεων συμφερόντων σε σχέση με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων, η Τράπεζα αξιολογεί όχι μόνο τις δραστηριότητές της ως επιχείρησης επενδύσεων, αλλά και το σύνολο των δραστηριοτήτων της ως πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου να εντοπίζει αδυναμίες και να προλαμβάνει εγκαίρως δυνητικές καταστάσεις που συνιστούν ή θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε συγκρούσεις συμφερόντων.

(5) Κατά την αξιολόγηση και διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων που προκύπτουν σε σχέση με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη την κατηγορία των αντίστοιχων Πελατών και, κατά περίπτωση, τους επενδυτικούς στόχους, τους χρονικούς ορίζοντες, τους ειδικούς περιορισμούς, τις απαιτήσεις και τις εφαρμοζόμενες ατομικές επενδυτικές στρατηγικές τους και τα συγκρίνει με τα επιτευχθέντα αποτελέσματα.

Άρθρο 3. (1) Η Τράπεζα διαθέτει αποτελεσματικές διαδικασίες και μέτρα για τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων, τα οποία ρυθμίζονται στους Κανόνες Εσωτερικής Οργάνωσης της Fibank ως Επιχείρησης Επενδύσεων.

(2) Όταν η Τράπεζα προετοιμάζει ή διενεργεί επενδυτική έρευνα η οποία πρόκειται ή ενδέχεται να διανεμηθεί δημοσίως στους Πελάτες της, εφαρμόζει όλα τα μέτρα που προβλέπονται στους Κανόνες Εσωτερικής Οργάνωσης της Fibank ως Επιχείρησης Επενδύσεων αναφορικά με τους χρηματοοικονομικούς αναλυτές ή άλλα πρόσωπα που συμμετέχουν στην έρευνα και των οποίων οι αρμοδιότητες ή τα επιχειρηματικά συμφέροντα θα μπορούσαν να συγκρούονται με τα συμφέροντα των προσώπων για τα οποία προορίζεται η επενδυτική έρευνα.

(3) Στις περιπτώσεις της παραγράφου 2, η Τράπεζα διασφαλίζει επίσης ότι:

1. πρόσωπα που εργάζονται για τη Fibank δυνάμει σύμβασης σε σχέση με τις δραστηριότητές της ως επιχείρησης επενδύσεων, χρηματοοικονομικοί αναλυτές ή άλλα πρόσωπα που συμμετέχουν στην έρευνα επενδύσεων ή στην παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών δυνάμει σύμβασης με τη Fibank, καθώς και συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι, δεν διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, συμπεριλαμβανομένης της Τράπεζας, σε χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία αφορά η έρευνα ή σε συνδεόμενα μέσα, έχοντας γνώση του πιθανού χρόνου δημοσιοποίησης ή του περιεχομένου της έρευνας· το πρώτο εδάφιο εφαρμόζεται όταν η επενδυτική έρευνα δεν είναι δημοσίως διαθέσιμη ή διαθέσιμη στους Πελάτες και δεν μπορεί εύκολα να συναχθεί από πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό ή στους Πελάτες· η απαγόρευση του πρώτου εδαφίου ισχύει έως ότου οι αποδέκτες της έρευνας επενδύσεων είχαν εύλογη δυνατότητα να ενεργήσουν βάσει αυτής· η απαγόρευση του πρώτου εδαφίου δεν εφαρμόζεται στους ειδικούς διαπραγματευτές που ενεργούν καλόπιστα και κατά τη συνήθη πορεία της ειδικής διαπραγμάτευσης, καθώς και κατά την εκτέλεση μη ζητηθεισών εντολών Πελατών;
2. εκτός από τις περιπτώσεις του στοιχείου 1, τα πρόσωπα που εργάζονται για τη Fibank δυνάμει σύμβασης σε σχέση με τις δραστηριότητές της ως επενδυτικής επιχείρησης, οι χρηματοοικονομικοί αναλυτές ή άλλα πρόσωπα που συμμετέχουν στην επενδυτική έρευνα ή στην παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών δυνάμει σύμβασης με τη Fibank, καθώς και οι συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι, δεν διενεργούν προσωπικές συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία αφορά η έρευνα ή σε συνδεόμενα μέσα, κατά παράβαση των σχετικών συστάσεων, κατά την περίοδο ισχύος τους, εκτός σε εξαιρετικές περιστάσεις και με την προηγούμενη έγκριση της Μονάδας Συμμόρφωσης που είναι αρμόδια για τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες στην Τράπεζα;
3. η Τράπεζα, τα πρόσωπα που εργάζονται για τη Fibank δυνάμει σύμβασης σε σχέση με τις δραστηριότητές της ως επιχείρησης επενδύσεων, οι χρηματοοικονομικοί αναλυτές ή άλλα πρόσωπα που συμμετέχουν στην έρευνα επενδύσεων ή στην παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών δυνάμει σύμβασης με τη Fibank, καθώς και οι συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι, δεν λαμβάνουν αμοιβές, προμήθειες ή μη χρηματικά οφέλη κατά παράβαση του στοιχείου 4 από πρόσωπα που έχουν ουσιώδες συμφέρον σε σχέση με το αντικείμενο της επενδυτικής έρευνας;
4. η Τράπεζα δεν καταβάλλει, παρέχει ή λαμβάνει οποιαδήποτε αμοιβή, προμήθεια ή μη χρηματικό όφελος σε σχέση με την παροχή

επενδυτικών και/ή παρεπόμενων υπηρεσιών σε Πελάτες, εκτός από:

a) αμοιβές, προμήθειες ή μη χρηματικά οφέλη που καταβάλλονται ή παρέχονται από ή προς Πελάτες ή τους αντιπροσώπους τους;

b) αμοιβές, προμήθειες ή μη χρηματικά οφέλη που καταβάλλονται ή παρέχονται από ή προς τρίτους ή τους αντιπροσώπους τους, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- η ύπαρξη, η φύση και το ποσό της αμοιβής, της προμήθειας ή του μη χρηματικού οφέλους γνωστοποιούνται στον Πελάτη με σαφή, προσβάσιμο, ακριβή και κατανοητό τρόπο πριν από την παροχή της αντίστοιχης επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας και, όταν το ποσό δεν μπορεί να προσδιοριστεί, γνωστοποιείται η μέθοδος υπολογισμού του;
- η καταβολή ή, αντίστοιχα, η παροχή της αμοιβής, της προμήθειας ή του μη χρηματικού οφέλους αποσκοπεί στη βελτίωση της ποιότητας της υπηρεσίας και δεν παραβιάζει την υποχρέωση της Τράπεζας να ενεργεί προς το βέλτιστο συμφέρον του Πελάτη.

a. τέλη που συνδέονται με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών ή είναι απαραίτητα για αυτήν, όπως τέλη για υπηρεσίες θεματοφύλακα, τέλη διακανονισμού και συναλλάγματος, αμοιβές για νομικές υπηρεσίες ή δημόσια τέλη, και τα οποία, εκ φύσεως, δεν έρχονται σε σύγκρουση με την υποχρέωση της Τράπεζας να ενεργεί με ειλικρίνεια, δίκαια, επαγγελματικά και προς το βέλτιστο συμφέρον του Πελάτη.

5. Η Τράπεζα θεωρείται ότι έχει εκπληρώσει την υποχρέωσή της βάσει του σημείου 4, στοιχείο «a», όταν:

a) γνωστοποιεί συνοπτικά τους ουσιώδεις όρους των συμβάσεων σχετικά με την αμοιβή, την προμήθεια ή το μη χρηματικό όφελος;

b) παρέχει λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με την αμοιβή, την προμήθεια ή το μη χρηματικό όφελος κατόπιν αιτήματος των Πελατών· και

c) παρέχει τις πληροφορίες αυτές με ειλικρίνεια, δίκαια και προς το συμφέρον των Πελατών.

6. Η Τράπεζα, τα πρόσωπα που εργάζονται για τη Fibank δυνάμει σύμβασης σε σχέση με τις δραστηριότητές της ως επιχείρησης επενδύσεων, οι χρηματοοικονομικοί αναλυτές ή άλλα πρόσωπα που συμμετέχουν στην επενδυτική έρευνα ή στην παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών δυνάμει σύμβασης με τη Fibank, καθώς και οι συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι, δεν υπόσχονται ευνοϊκή κάλυψη στους εκδότες τους οποίους αφορά η έρευνα;

7. οι εκδότες, τα πρόσωπα που εργάζονται για τη Fibank δυνάμει σύμβασης σε σχέση με τις δραστηριότητές της ως επενδυτικής επιχείρησης, τα πρόσωπα που συμμετέχουν στην επενδυτική έρευνα ή στην παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών δυνάμει σύμβασης με τη Fibank, οι συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι ή οποιαδήποτε άλλα πρόσωπα, εκτός από τους χρηματοοικονομικούς αναλυτές, δεν εξετάζουν τα σχέδια της έρευνας με σκοπό την επαλήθευση της ακρίβειας των πραγματικών δηλώσεών της ή για οποιονδήποτε άλλο σκοπό, εκτός από την επαλήθευση της συμμόρφωσης με τις νομικές υποχρεώσεις του επενδυτικού διαμεσολαβητή, πριν από τη δημοσίευση της έρευνας, εφόσον το σχέδιο περιλαμβάνει συστάσεις ή τιμές-στόχους.

(4) Συνδεόμενο μέσο κατά την έννοια της παραγράφου 3 είναι χρηματοπιστωτικό μέσο, η τιμή του οποίου επηρεάζεται άμεσα από μεταβολές στην τιμή άλλου χρηματοπιστωτικού μέσου, το οποίο αποτελεί αντικείμενο της επενδυτικής έρευνας, συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων του τελευταίου χρηματοπιστωτικού μέσου. Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 στην κατάχρηση αγοράς (Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 596/2014), ως «συνδεόμενα μέσα» θεωρούνται τα ακόλουθα:

a) συμβάσεις ή δικαιώματα προεγγραφής, απόκτησης ή διάθεσης κινητών αξιών;

b) χρηματοπιστωτικά παράγωγα κινητών αξιών;

c) όταν οι κινητές αξίες είναι μετατρέψιμοι ή ανταλλάξιμοι χρεωστικοί τίτλοι, οι κινητές αξίες στις οποίες μπορούν να μετατραπούν ή με τις οποίες μπορούν να ανταλλαγούν οι εν λόγω μετατρέψιμοι ή ανταλλάξιμοι χρεωστικοί τίτλοι;

d) μέσα που εκδίδονται ή είναι εγγυημένα από τον εκδότη ή τον εγγυητή των κινητών αξιών και των οποίων η αγοραία τιμή είναι πιθανό να επηρεάσει ουσιωδώς την τιμή των κινητών αξιών ή αντιστρόφως;

e) όταν οι κινητές αξίες είναι τίτλοι που ισοδυναμούν σε μετοχές, οι μετοχές που αντιπροσωπεύονται από τους εν λόγω τίτλους και κάθε άλλος τίτλος ισοδύναμος με τις εν λόγω μετοχές

(5) Οι απαιτήσεις των παραγράφων 2 έως 4 δεν εφαρμόζονται στην Τράπεζα όταν διανέμει στο κοινό ή στους Πελάτες της επενδυτική έρευνα που έχει καταρτιστεί από τρίτους, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

1. η επενδυτική έρευνα καταρτίζεται από μέρος που δεν είναι μέλος του ομίλου στον οποίο ανήκει η Τράπεζα;

2. η Τράπεζα δεν μεταβάλλει ουσιωδώς τις συστάσεις που περιέχονται στην επενδυτική έρευνα;

3. η Τράπεζα δεν παρουσιάζει την επενδυτική έρευνα ως έρευνα που έχει καταρτιστεί από την ίδια;

4. η Τράπεζα διασφαλίζει ότι το μέρος που κατάρτισε την έρευνα συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στον Κατ' Εξουσιοδότηση της Επιτροπής Εκδοθέντα Κανονισμό (ΕΕ) 2017/565 σχετικά με την κατάρτιση τέτοιας έρευνας ή διαθέτει πολιτική που θεσπίζει τις εν λόγω απαιτήσεις.

(6) Η επενδυτική έρευνα κατά την έννοια των παραγράφων 1 έως 5 είναι έρευνα ή άλλη πληροφορία που περιέχει άμεση ή έμμεση σύσταση ή πρόταση επενδυτικής στρατηγικής σχετικά με ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα ή εκδότες χρηματοπιστωτικών μέσων, συμπεριλαμβανομένης γνώμης σχετικά με την τρέχουσα ή τη μελλοντική αξία ή τιμή των εν λόγω μέσων, η οποία προορίζεται για τους διαύλους διανομής ή το ευρύ κοινό, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

1. η πληροφορία ορίζεται ή περιγράφεται ως επενδυτική έρευνα ή με άλλους παρόμοιους όρους ή παρουσιάζεται με άλλον τρόπο ως αντικειμενική ή ανεξάρτητη εξήγηση των ζητημάτων που περιλαμβάνονται στη σύσταση;

2. εάν η σύσταση παρέχεται από την Τράπεζα στον Πελάτη της, δεν συνιστά παροχή επενδυτικών συμβουλών.

(7) Σύσταση κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 για την κατάχρηση αγοράς, η οποία αφορά χρηματοπιστωτικά μέσα και δεν πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 6, θεωρείται διαφημιστικό υλικό και η Τράπεζα οφείλει να την προσδιορίζει σαφώς ως τέτοιο, καθώς και να περιλαμβάνει στη σύσταση σαφή και ρητή δήλωση ότι δεν έχει παραχθεί σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις που διασφαλίζουν την ανεξαρτησία της επενδυτικής έρευνας και ότι δεν υπόκειται σε απαγόρευση συναλλαγών πριν από τη δημοσίευση της έρευνας.

Άρθρο 4. Η Τράπεζα δεν δύναται να:

1. ασκεί δραστηριότητες για λογαριασμό Πελατών, εάν δεν τους έχει ενημερώσει με κατάλληλο τρόπο σχετικά με δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων, καθώς και σχετικά με συγκεκριμένες συγκρούσεις συμφερόντων, υπό την προϋπόθεση ότι αυτό δεν παραβιάζει υφιστάμενες υποχρεώσεις τήρησης εμπιστευτικότητας ούτε θέτει σε κίνδυνο τα συμφέροντα άλλων Πελατών, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων κατά τις οποίες:

α. η Τράπεζα ή πρόσωπα που εργάζονται για τη Fibank δυνάμει σύμβασης σε σχέση με τις δραστηριότητές της ως επιχείρησης επενδύσεων, χρηματοοικονομικοί αναλυτές ή άλλα πρόσωπα που συμμετέχουν στην επενδυτική έρευνα ή στην παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών δυνάμει σύμβασης με τη Fibank, καθώς και συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι, έχουν αποκτήσει ή ενδέχεται να αποκτήσουν χρηματοπιστωτικά μέσα, την αγορά των οποίων συνιστούν στους Πελάτες ή διενεργούν συναλλαγές επί των εν λόγω χρηματοπιστωτικών μέσων για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό συνδεδεμένων προσώπων;

β. παρέχεται ειδική αμοιβή στην Τράπεζα ή σε πρόσωπα που εργάζονται για τη Fibank δυνάμει σύμβασης σε σχέση με τις δραστηριότητές της ως επιχείρησης επενδύσεων, σε χρηματοοικονομικούς αναλυτές ή άλλα πρόσωπα που συμμετέχουν στην επενδυτική έρευνα ή στην παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών δυνάμει σύμβασης με τη Fibank, ή σε συνδεδεμένους αντιπροσώπους και στα συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα, εάν πραγματοποιηθεί η συνιστώμενη συναλλαγή;

γ. ενδέχεται να προκύψουν ή έχουν προκύψει συγκρούσεις συμφερόντων με άλλους Πελάτες της Τράπεζας.

2. παρέχει ψευδείς πληροφορίες, μεταξύ άλλων σχετικά με:

α. την τιμή ή την αξία του χρηματοπιστωτικού μέσου;

β. τον εκδότη;

γ. τις χρηματικές υποχρεώσεις που απορρέουν από συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα.

3. διενεργεί συναλλαγές για λογαριασμό Πελατών σε όγκους, με συχνότητες, σε τιμές ή με αντισυμβαλλομένους, οι οποίες, κατά περίπτωση, μπορούν να θεωρηθούν ότι διενεργούνται αποκλειστικά προς το συμφέρον της Τράπεζας, εκτός εάν οι συναλλαγές διενεργούνται κατόπιν ρητών και μη ζητηθεισών εντολών των Πελατών;

4. αγοράζει χρηματοπιστωτικά μέσα για ίδιο λογαριασμό προκειμένου να καλύψει εντολές Πελατών και στη συνέχεια τα πωλεί στους εν λόγω Πελάτες σε αυξημένη τιμή;

5. υποβάλλει εικονικές προσφορές για συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα· συνάπτει συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα που δημιουργούν ψευδή εντύπωση ως προς την τιμή ή τον όγκο των

συναλλαγών· συνάπτει εικονικές συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα· διαδίδει ψευδείς φήμες και αβάσιμες προβλέψεις ή προβαίνει σε άλλες παραπλανητικές ενέργειες σε σχέση με την τιμή ή τον όγκο των συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα;

6. δανείζει χρήματα ή παρέχει με άλλον τρόπο πίστωση για την αγορά χρηματοπιστωτικών μέσων ή πωλεί, στο όνομά της ή για λογαριασμό Πελατών, χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία η ίδια ή, αντίστοιχα, οι Πελάτες δεν κατέχουν, εκτός εάν επιτρέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία;

7. χρησιμοποιεί χρήματα ή χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν σε Πελάτη για σκοπούς που δεν σχετίζονται με δραστηριότητες τις οποίες ασκεί για λογαριασμό του· χρησιμοποιεί χρήματα ή χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν στην Τράπεζα ή σε Πελάτη για λογαριασμό άλλου Πελάτη· ή χρησιμοποιεί χρήματα ή χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν σε Πελάτη για ίδιο λογαριασμό, εκτός εάν επιτρέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία;

8. συμμετέχει στην εκτέλεση κεκαλυμμένων συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα, μεταξύ άλλων ως εγγεγραμμένος αντιπρόσωπος;

9. εισπράττει μέρος ή το σύνολο του οφέλους, εάν έχει εκτελέσει συναλλαγή με όρους ευνοϊκότερους από εκείνους που καθόρισε ο Πελάτης;

10. ασκεί δραστηριότητες κατά παράβαση της ισχύουσας νομοθεσίας, των κανόνων των ιδρυμάτων καταθέσεων στα οποία τηρεί τα χρηματοπιστωτικά μέσα των Πελατών, των κανόνων των ρυθμιζόμενων αγορών ή, με οποιονδήποτε άλλο τρόπο, απειλεί τα συμφέροντα των Πελατών της ή τη σταθερότητα της χρηματοπιστωτικής αγοράς.

11. Η απαγόρευση των ανωτέρω στοιχείων 4 και 5 ισχύει επίσης για τα μέλη των Διοικητικών και Εποπτικών Συμβουλίων της Τράπεζας και για τα συνδεδεμένα με αυτά πρόσωπα.

Άρθρο 5. Πριν από την άσκηση δραστηριότητας για λογαριασμό Πελατών, στο πλαίσιο της οποίας ενδέχεται να προκύψει σύγκρουση συμφερόντων, η Τράπεζα παρέχει στους Πελάτες πληροφορίες, σε σταθερό μέσο και σύμφωνα με την κατηγοριοποίηση των Πελατών, επαρκείς ώστε να λάβουν τεκμηριωμένη απόφαση σε σχέση με την επενδυτική ή παρεπόμενη υπηρεσία που προκαλεί τη σύγκρουση συμφερόντων.

Άρθρο 6. Η Τράπεζα τηρεί επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τους τύπους των επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών που παρέχει και σε σχέση με τις οποίες έχουν προκύψει ή ενδέχεται να προκύψουν συγκρούσεις συμφερόντων, οι οποίες οδηγούν σε ουσιώδη βλάβη των συμφερόντων των Πελατών.

Άρθρο 7. (1) Όσον αφορά συγκεκριμένες υπηρεσίες ή δραστηριότητες που ασκούνται από ή για λογαριασμό της Τράπεζας, οι περιστάσεις που ενδέχεται να οδηγήσουν σε συγκρούσεις συμφερόντων και, ως εκ τούτου, να δημιουργήσουν κίνδυνο βλάβης των συμφερόντων των Πελατών της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων περιστάσεων που προκύπτουν από τη δομή του ομίλου στον οποίο ανήκει η Τράπεζα και τις δραστηριότητες άλλων μελών του ομίλου, περιλαμβάνουν:

1. την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, όταν η Τράπεζα ασκεί τη λειτουργία διανομέα ή «σημείου λήψης εντολών» για την αποδοχή εντολών για συναλλαγές με τα συγκεκριμένα χρηματοπιστωτικά μέσα;
2. την παροχή βασικής και/ή πρόσθετης αμοιβής (μπόνους, αμοιβές, κίνητρα) σε εργαζομένους της Fibank ή σε τρίτους που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες κατόπιν ανάθεσης από την Τράπεζα, η οποία συνδέεται με το τελικό αποτέλεσμα;
3. άλλες δραστηριότητες της Τράπεζας, ιδίως κατά την εκτέλεση συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό;
4. την ύπαρξη πιστωτικών σχέσεων της Τράπεζας με εκδότες χρηματοπιστωτικών μέσων ή, αντίστοιχα, με πρόσωπα που συμμετέχουν στα όργανα διοίκησης και ελέγχου των εν λόγω εκδοτών και με τα συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα;
5. την κατάρτιση χρηματοοικονομικών αναλύσεων για χρηματοπιστωτικά μέσα, οι οποίες μπορούν στη συνέχεια να χρησιμοποιηθούν για την κατάρτιση και διανομή δημοσιεύσεων με σκοπό τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων από τους Πελάτες της Τράπεζας σε σχέση με τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά μέσα;
6. την απόκτηση/πρόσβαση σε εσωτερικές πληροφορίες που δεν έχουν δημοσιοποιηθεί;
7. τις προσωπικές σχέσεις των εργαζομένων της Fibank, των μελών των διοικητικών και εποπτικών οργάνων της Τράπεζας ή των συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων.

(2) Οι διαδικασίες και τα μέτρα για τη διαχείριση των συγκρούσεων της παραγράφου 1 περιλαμβάνουν:

1. τη θέσπιση οργανωτικών κανόνων για τη διασφάλιση της προστασίας των συμφερόντων των Πελατών κατά την εκτέλεση των υποβαλλόμενων εντολών;
2. την ενίσχυση της εμπιστευτικότητας μέσω της διατήρησης των υφιστάμενων και της εισαγωγής νέων πληροφοριακών φραγμών, της κατανομής αρμοδιοτήτων και της αύξησης του χωρικού διαχωρισμού;
3. την τήρηση καταλόγου περιοριστικών μέτρων για την πρόληψη πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων μέσω επίσημων απαγορεύσεων παροχής

επενδυτικών συμβουλών και δημοσίευσης χρηματοοικονομικών αναλύσεων;

4. την τήρηση ενός μητρώου προσώπων που έχουν πρόσβαση σε εσωτερικές πληροφορίες, με σκοπό την παρακολούθηση της ροής των εν λόγω πληροφοριών και την αποτροπή της κατάχρησής τους;
5. την τήρηση μητρώου επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων που έχουν οδηγήσει ή ενδέχεται να οδηγήσουν σε συγκρούσεις συμφερόντων και ενέχουν κίνδυνο βλάβης των συμφερόντων των Πελατών, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κατ' Εξουσιοδότηση της Επιτροπής Εκδοθέντος Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565;
6. τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τους κανόνες για τις προσωπικές συναλλαγές των προσώπων που αναφέρονται στο Άρθρο 2 παράγραφος 1 του Κατ' Εξουσιοδότηση της Επιτροπής Εκδοθέντος Κανονισμού (ΕΕ) 2017/565;
7. τη γνωστοποίηση των συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα των εργαζομένων στα αντίστοιχα τμήματα στα οποία ενδέχεται να προκύψουν συγκρούσεις συμφερόντων (παρακολούθηση της συμμόρφωσης των εργαζομένων με τους κανόνες και τους κανονισμούς);
8. τη θέσπιση εσωτερικών κανόνων ώστε να διασφαλίζεται ότι δεν υπάρχει άμεση σύνδεση μεταξύ της αμοιβής των εργαζομένων που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες και των συνολικών αποτελεσμάτων που επιτυγχάνονται από τις δραστηριότητες της Τράπεζας ως επιχείρησης επενδύσεων· την απαγόρευση διπλών και/ή λειτουργιών κατά τρόπο που θα μπορούσε να βλάψει τα συμφέροντα των Πελατών;
9. την πρόληψη της κατάχρησης επιρροής;
10. την εκπαίδευση του προσωπικού;
11. τη γνωστοποίηση συγκρούσεων συμφερόντων που δεν μπορούν να προληφθούν ή να επιλυθούν;
12. τη γνωστοποίηση δυνητικών συγκρούσεων συμφερόντων σε χρηματοοικονομικές αναλύσεις που καταρτίζονται και/ή διανέμονται από την Τράπεζα;
13. τη γνωστοποίηση της ύπαρξης, της φύσης και του ποσού των πληρωμών και των οφελών (αντίστοιχα, της μεθόδου υπολογισμού τους όταν τα ποσά δεν είναι προσδιορισμένα) που λαμβάνονται από τρίτους/παρέχονται σε τρίτους σε σχέση με χρηματοπιστωτικά μέσα που προσφέρονται και/ή συνιστώνται από την Τράπεζα.
14. τη γνωστοποίηση του πραγματικού ποσού των πληρωμών του ανωτέρω στοιχείου 13, οι οποίες εισπράχθηκαν από ή καταβλήθηκαν από την Τράπεζα κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος;
15. τη διασφάλιση της πλήρους απόδοσης στους Πελάτες, το συντομότερο δυνατόν, όλων των οφειλόμενων αμοιβών, προμηθειών ή χρηματικών οφελών που καταβάλλονται ή παρέχονται από τρίτους ή αντιπροσώπους σε σχέση με υπηρεσίες που παρέχονται στους Πελάτες, και πάντως το αργότερο εντός 5 (πέντε) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή τους;
16. την παροχή πληροφοριών στους Πελάτες σχετικά με αμοιβές, προμήθειες ή χρηματικά οφέλη που έχουν μεταβιβαστεί σε αυτούς μέσω περιοδικών εκθέσεων ή με άλλο τρόπο σε σταθερό μέσο;
17. τη διασφάλιση ότι οι εργαζόμενοι τηρούν υψηλά δεοντολογικά πρότυπα και ενεργούν πάντοτε σύμφωνα με την εφαρμοστέα νομοθεσία, την επαγγελματική δεοντολογία, τους κανόνες της αγοράς και τις βέλτιστες πρακτικές, έχοντας υπόψη τα συμφέροντα των Πελατών.

(3) Οι διαδικασίες και τα μέτρα για τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων βάσει της παραγράφου 2 διασφαλίζουν ότι τα πρόσωπα που εργάζονται για τη Fibank δυνάμει σύμβασης σε σχέση με τις δραστηριότητές της ως επιχείρησης επενδύσεων, οι χρηματοοικονομικοί αναλυτές ή άλλα πρόσωπα που συμμετέχουν στην επενδυτική έρευνα ή στην παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών δυνάμει σύμβασης με τη Fibank, ενεργούν υπό τις περιστάσεις δυνητικών συγκρούσεων συμφερόντων που περιγράφονται στην παράγραφο 1 με βαθμό ανεξαρτησίας ανάλογο προς το μέγεθος και τις δραστηριότητες της Τράπεζας, καθώς και προς τη σπουδαιότητα των κινδύνων βλάβης των συμφερόντων των Πελατών. Οι διαδικασίες και τα μέτρα της παραγράφου 2 παρέχουν τον αναγκαίο βαθμό ανεξαρτησίας διασφαλίζοντας τα ακόλουθα:

1. αποτελεσματικές διαδικασίες για την πρόληψη ή, αντίστοιχα, για την άσκηση ελέγχου επί της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των προσώπων που ασκούν δραστηριότητες οι οποίες περιλαμβάνουν σύγκρουση συμφερόντων, όταν η ανταλλαγή των πληροφοριών αυτών θα μπορούσε να βλάψει τα συμφέροντα Πελάτη ή Πελατών της Τράπεζας;
2. ανεξάρτητο έλεγχο επί των προσώπων των οποίων τα κύρια καθήκοντα περιλαμβάνουν την παροχή υπηρεσιών στο όνομα και για λογαριασμό των Πελατών ή την παροχή υπηρεσιών σε Πελάτες, όταν ενδέχεται να προκύψει σύγκρουση μεταξύ των

συμφερόντων των Πελατών ή όταν εκπροσωπούν με οποιονδήποτε άλλον τρόπο διαφορετικά, συγκρουόμενα συμφέροντα, μεταξύ των οποίων ενδέχεται να προκύψει σύγκρουση, συμπεριλαμβανομένου του συμφέροντος της Τράπεζας;

3. έλλειψη άμεσης διασύνδεσης μεταξύ της αμοιβής των προσώπων που ασκούν κυρίως μία δραστηριότητα και της αμοιβής των προσώπων που ασκούν κυρίως διαφορετική δραστηριότητα για την Τράπεζα ή των εισοδημάτων που πραγματοποιούν τα τελευταία, εάν ενδέχεται να προκύψει σύγκρουση συμφερόντων σε σχέση με τις εν λόγω δραστηριότητες;
4. μέτρα για την πρόληψη ή τον περιορισμό της δυνατότητας άσκησης ακατάλληλης επιρροής από οποιοδήποτε πρόσωπο στον τρόπο με τον οποίο ένα πρόσωπο που ασκεί δραστηριότητες για την Τράπεζα παρέχει υπηρεσίες και ασκεί τις δραστηριότητες;
5. μέτρα για την πρόληψη ή τον έλεγχο της ταυτόχρονης ή διαδοχικής συμμετοχής ενός προσώπου που εργάζεται δυνάμει σύμβασης για την Τράπεζα στην παροχή χωριστών επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών ή στην άσκηση χωριστών επενδυτικών ή παρεπόμενων δραστηριοτήτων, όταν η εν λόγω συμμετοχή μπορεί να βλάψει την ορθή διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων;
6. άλλα αναγκαία και κατάλληλα μέτρα και διαδικασίες, εναλλακτικά ή συμπληρωματικά προς εκείνα που προσδιορίζονται στα στοιχεία 1 έως 5, εάν τα τελευταία δεν μπορούν να διασφαλίσουν τον απαιτούμενο βαθμό ανεξαρτησίας;
7. μέτρα και διαδικασίες με σκοπό τη διασφάλιση της τήρησης των απαιτήσεων του άρθρου 3 παράγραφος 3

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

§1. Η παρούσα Πολιτική καταρτίστηκε σύμφωνα με τον Κατ΄ Εξουσιοδότηση της Επιτροπής Εκδοθέντα Κανονισμό (ΕΕ) 2017/565.

§2. Κατά τη σύναψη συμφωνιών με Πελάτες ή την αποδοχή εντολών Πελατών, η Fibank δεν παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες υπό τη μορφή συστάσεων και/ή συμβουλών. Συμβουλευτικές υπηρεσίες παρέχονται μόνο κατόπιν έγγραφου αιτήματος των Πελατών και σε συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις.

§3. Οι υπηρεσίες αναδοχής και τοποθέτησης παρέχονται σύμφωνα με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στον Κατ΄ Εξουσιοδότηση της Επιτροπής Εκδοθέντα Κανονισμό (ΕΕ) 2017/565 όσον αφορά τον εντοπισμό, τη διαχείριση και τη γνωστοποίηση των συγκρούσεων συμφερόντων.

§4. Η παρούσα Πολιτική για τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων της Fibank ως επιχείρησης επενδύσεων αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των ΓΟΣ για τις Επενδυτικές Υπηρεσίες My Fibank.