

# Πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων και γνωστοποίηση κινήτρων

Αυτή η έκδοση της Πολιτικής μας σύγκρουσης συμφερόντων και γνωστοποίηση κινήτρων θα ισχύει από τις 13 Δεκεμβρίου 2024. Αν θέλετε να δείτε τις προηγούμενες εκδόσεις που ίσχυαν μέχρι τις 13 Δεκεμβρίου 2024, κάντε κλικ [εδώ](#).

*Σε περίπτωση οποιασδήποτε ασυνέπειας ή σύγκρουσης μεταξύ της μεταφρασμένης έκδοσης αυτής της Πολιτικής συγκρούσεων συμφερόντων και γνωστοποίησης κινήτρων και της αρχικής έκδοσης στα αγγλικά, θα ισχύει η αρχική έκδοση. Η μετάφραση είναι μόνο για αναφορά.*

## 1. Εισαγωγή

Αυτή η περίληψη της Πολιτικής συγκρούσεων συμφερόντων (η «**Σύνοψη**») και το έγγραφο γνωστοποίησης κινήτρων ισχύει για την Revolut Securities Europe UAB, που εκπροσωπείται στην Ελβετία από την Revolut (Switzerland) AG, («**Revolut**», «**εμείς**», «**εμάς**» ή «**μας**»), η οποία είναι μια χρηματοοικονομική μεσιτική εταιρεία που έχει συσταθεί στη Λιθουανία με αριθμό μητρώου 305799582 και έχει εγκριθεί και ρυθμίζεται από την Τράπεζα της Λιθουανίας. Η καταστατική έδρα μας είναι στη διεύθυνση Quadrum South, Konstitucijos ave. 21B, LT-08130, Βίλνιους, Λιθουανία. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την έγκριση της Revolut Securities Europe UAB, επισκεφθείτε την [ιστοσελίδα της BoL](#).

Η Revolut μπορεί να παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες σε σχέση με χρηματοοικονομικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων μετοχών εισηγμένων εταιρειών, ομολόγων, μονάδων σε αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς («**AKX**») και διαπραγματεύσιμων αμοιβαίων κεφαλαίων («**ETF**») και συμβολαίων επί της διαφοράς («**CFD**»), τις οποίες ενδέχεται να διαθέσουμε για συναλλαγές μέσω της επενδυτικής πλατφόρμας. Κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, η Revolut ενεργεί τόσο ως αντιπρόσωπος όσο και με μια αντιστοιχισμένη δυναμικότητα εντολέα (όπως εξηγείται λεπτομερέστερα παρακάτω).

## 2. Στόχοι

Στόχος του παρόντος εγγράφου είναι να σας παρέχει μια σύνοψη σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο διασφαλίζουμε ότι οι συγκρούσεις συμφερόντων εντός της Revolut και του ευρύτερου Ομίλου Revolut εντοπίζονται, προλαμβάνονται, αντιμετωπίζονται κατάλληλα και, όπου είναι απαραίτητο, αποκαλύπτονται, προκειμένου να αποφευχθεί η σύγκρουση

συμφερόντων που επηρεάζει δυσμενώς τα συμφέροντα των πελατών μας και να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τους κανονιστικούς κανόνες και τις αρχές των επενδυτικών υπηρεσιών.

Το έγγραφο αυτό καθορίζει επίσης τις συνθήκες που έχουν προσδιοριστεί από τη Revolut ότι ενδέχεται δυνητικά να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων που μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τα συμφέροντα των πελατών της Revolut. Τέλος, περιλαμβάνεται επίσης μια επισκόπηση υψηλού επιπέδου των συστημάτων και των ελέγχων που έχουν υιοθετηθεί για τον εντοπισμό και τη διαχείριση τέτοιων συγκρούσεων και τον μετριασμό των κινδύνων σύγκρουσης συμφερόντων.

### 3. Γενικές πληροφορίες για τις συγκρούσεις συμφερόντων

**Σημαντικοί όροι που χρησιμοποιούνται σε αυτό το έγγραφο έχουν τις ακόλουθες έννοιες:**

- **«Αρμόδιοπρόσωπο»** είναι ο διευθυντής, μέλος του διοικητικού Συμβουλίου ή άλλου διοικητικού οργάνου της Revolut, προϊστάμενος, υπάλληλος της Revolut, καθώς και κάθε άλλο φυσικό πρόσωπο του οποίου οι υπηρεσίες τίθενται στη διάθεση και υπό τον έλεγχο της Revolut, και το οποίο εμπλέκεται στην παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας και των δραστηριοτήτων και ένα φυσικό πρόσωπο που εμπλέκεται άμεσα στην παροχή υπηρεσιών προς τη Revolut στο πλαίσιο μιας συμφωνίας ανάθεσης.
- Η **«Προσωπική συναλλαγή»** είναι μια συναλλαγή σε ένα χρηματοοικονομικό μέσο που προσφέρεται από εμάς μέσω της επενδυτικής πλατφόρμας μας (εκτός από τα διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια και τα αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς ή οποιαδήποτε συναλλαγή που πραγματοποιείται στο πλαίσιο υπηρεσιών διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου), ή μια συναλλαγή σε ένα χρηματοοικονομικό μέσο που συνδέεται με ένα τέτοιο χρηματοοικονομικό μέσο, που πραγματοποιείται από ή για λογαριασμό ενός Αρμόδιου προσώπου που ενεργεί εκτός του πεδίου των επαγγελματικών δραστηριοτήτων του στη Revolut ή ενός Συνδεδεμένου προσώπου αυτού του Αρμόδιου προσώπου.
- **«Συνδεδεμένο πρόσωπο»** είναι πρόσωπο με το οποίο ένα Αρμόδιο πρόσωπο έχει οικογενειακή σχέση και περιλαμβάνει τον/την σύζυγο (ή ισοδύναμο σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, όπως ο καταχωρισμένος σύντροφος), το εξαρτώμενο τέκνο (συμπεριλαμβανομένου του θετού τέκνου), ή οποιονδήποτε άλλο συγγενή (π.χ. γονείς ή θετοί γονείς, παππούδες, εγγόνια καθώς και αδέρφια) που έχει μοιραστεί το ίδιο νοικοκυριό με το Αρμόδιο πρόσωπο για τουλάχιστον ένα έτος κατά την ημερομηνία εμφάνισης της σχετικής κατάστασης/συμβάντος (π.χ. την ημερομηνία της σχετικής προσωπικής συναλλαγής).

- Ως «**Προνομιακές πληροφορίες**» (ή ουσιώδεις μη δημόσιες πληροφορίες) νοούνται οι πληροφορίες ακριβούς φύσης, οι οποίες δεν έχουν δημοσιοποιηθεί, οι οποίες αφορούν, άμεσα ή έμμεσα, έναν ή περισσότερους εκδότες ή ένα ή περισσότερα χρηματοοικονομικά μέσα και οι οποίες, εάν δημοσιοποιηθούν, θα μπορούσαν να έχουν σημαντική επίδραση στις τιμές των εν λόγω χρηματοοικονομικών μέσων ή στην τιμή των συναφών παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων.

Οι Συγκρούσεις συμφερόντων είναι αναπόφευκτες στην κανονική πορεία των επιχειρήσεων και τα Αρμόδια πρόσωπα της Revolut υποχρεούνται να εντοπίζουν και να διαχειρίζονται τις συγκρούσεις σύμφωνα με την καθιερωμένη Πολιτική και Διαδικασία σύγκρουσης συμφερόντων της Revolut. Ο προσδιορισμός και η διαχείριση των συγκρούσεων, είτε πραγματικών, είτε πιθανών είτε εκλαμβανόμενων, είναι κρίσιμης σημασίας. Τέτοιες συγκρούσεις συμφερόντων μπορεί να υπάρχουν μεταξύ:

1. της Revolut (συμπεριλαμβανομένου του Αρμόδιου προσώπου ή ενός προσώπου που συνδέεται άμεσα ή έμμεσα με τη Revolut μέσω ελέγχου, όπως η Revolut Bank UAB ή τα υποκαταστήματά της ή άλλες σχετικές οντότητες του Ομίλου Revolut) και ενός πελάτη, ή
2. τα Αρμόδια πρόσωπα (ή τα αντίστοιχα Συνδεδεμένα πρόσωπά τους) και τον πελάτη
3. της Revolut (συμπεριλαμβανομένου ενός προσώπου που συνδέεται άμεσα ή έμμεσα με την Revolut μέσω ελέγχου) και των Αρμόδιων προσώπων (ή των αντίστοιχων Συνδεδεμένων προσώπων τους).
4. του τρίτου μέρους που παρέχει υπηρεσίες στη Revolut και του Αρμόδιου Προσώπου της Revolut
5. δύο (ή περισσότερων) πελατών της Revolut.

**Μια σύγκρουση μπορεί να προκύψει όταν η Revolut ή τα Αρμόδια πρόσωπα (ή τα Συνδεδεμένα πρόσωπά τους) ή τα πρόσωπα που συνδέονται με τη Revolut με τον έλεγχο που αναφέρεται παραπάνω:**

- Είναι πιθανό να αποκομίσουν οικονομικό κέρδος ή να αποφύγουν οικονομική ζημία εις βάρος ενός πελάτη
- Έχουν συμφέρον για την έκβαση μιας υπηρεσίας που παρέχεται σε έναν πελάτη, το οποίο είναι διαφορετικό από το συμφέρον του πελάτη για το αποτέλεσμα αυτό
- Έχουν οικονομικό ή άλλο κίνητρο για να ευνοήσουν τα συμφέροντα ενός πελάτη ή ομάδας πελατών έναντι των συμφερόντων άλλου πελάτη
- ασκούν την ίδια επιχείρηση με τον πελάτη, ή

- Λαμβάνουν ή θα λάβουν από πρόσωπο διαφορετικό από τον πελάτη ένα κίνητρο σε σχέση με μια υπηρεσία που παρέχεται στον πελάτη, με τη μορφή χρημάτων, αγαθών ή υπηρεσιών, εκτός από την τυπική προμήθεια ή τέλος για την εν λόγω υπηρεσία.

#### **4. Εντοπισμός και διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων**

**Η Revolut παρέχει αυτήν τη στιγμή τις ακόλουθες επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες σε σχέση με διάφορα χρηματοοικονομικά μέσα:**

- λήψη και διαβίβαση εντολών σε σχέση με ένα ή περισσότερα χρηματοοικονομικά μέσα
- εκτέλεση εντολών για λογαριασμό των πελατών και
- υπηρεσίες διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου
- διαπραγμάτευση για ίδιο λογαριασμό (σε μορφή αντιστοιχισμένης διαπραγμάτευσης εντολέα).

**Η Revolut παρέχει επίσης την επικουρική υπηρεσία φύλαξης και διαχείρισης χρηματοοικονομικών μέσων για τον λογαριασμό πελατών, συμπεριλαμβανομένης της θεματοφυλακής και συναφών υπηρεσιών, όπως η διαχείριση μετρητών/εγγυήσεων.**

Η Revolut έχει επίσης την άδεια να παρέχει άλλες επενδυτικές ή επικουρικές υπηρεσίες, όπως (μεταξύ άλλων) επενδυτικές συμβουλές, αναδοχή και τοποθέτηση χρηματοοικονομικών μέσων και έρευνα επενδύσεων και χρηματοοικονομική ανάλυση, ωστόσο, επί του παρόντος δεν προσφέρει καμία από αυτές τις επενδυτικές ή επικουρικές υπηρεσίες στους πελάτες της. Ως εκ τούτου, η Revolut θεωρεί ότι δεν προκύπτουν συγκρούσεις συμφερόντων σε σχέση με αυτές τις υπηρεσίες. Ως εκ τούτου, η παρούσα Σύνοψη περιγράφει τα κατάλληλα βήματα και τις οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις που αναλαμβάνει η Revolut για τον εντοπισμό, την πρόληψη ή τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων σε σχέση με τις υπηρεσίες που παρέχονται επί του παρόντος από τη Revolut, όπως ορίζεται παραπάνω.

Είμαστε υποχρεωμένοι σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία να διατηρούμε και να λειτουργούμε αποτελεσματικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις, με σκοπό να λαμβάνουμε όλα τα εύλογα μέτρα για τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων και να τις αποτρέπουμε να συνιστούν ή να δημιουργούν κίνδυνο ζημίας στα συμφέροντα των πελατών της.

Όταν δεν είναι δυνατόν να αποφευχθεί ή να αντιμετωπιστεί μια σύγκρουση συμφερόντων, η Revolut έχει τη διακριτική ευχέρεια να αρνηθεί την παροχή της ζητούμενης υπηρεσίας. Στο πλαίσιο της διακυβέρνησης της Revolut, έχουν εφαρμοστεί μια σειρά οργανωτικών ρυθμίσεων, συστημάτων και εσωτερικών ελέγχων που έχουν σχεδιαστεί για να εντοπίζουν και να διαχειρίζονται πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων για την πρόληψη ζημιών στα συμφέροντα των πελατών της Revolut. Τα μέτρα που χρησιμοποιούνται από τη Revolut για τη διαχείριση ή, κατά περίπτωση, τον μετριασμό των συγκρούσεων συμφερόντων περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων: (i) κατάλληλο διαχωρισμό καθηκόντων, (ii) θέσπιση φραγμών πληροφόρησης, για παράδειγμα, μέσω φυσικού ή ψηφιακού διαχωρισμού ορισμένων λειτουργιών ή μονάδων (όπου είναι απαραίτητο), (iii) θέσπιση σχετικών πολιτικών και διαδικασιών, (iv) τακτική κατάρτιση των Αρμόδιων προσώπων. Ειδικότερα, οι ρυθμίσεις αυτές, τα συστήματα και οι έλεγχοι περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- Δομή διακυβέρνησης, π.χ. διορισμένοι υπάλληλοι διαχείρισης κινδύνων και συμμόρφωσης της Revolut που είναι υπεύθυνοι για την εφαρμογή και τη διατήρηση συστημάτων και ελέγχων για τη διαχείριση πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων.
- Εποπτεία της ανώτερης διοίκησης, διαχείριση των πληροφοριών και υποβολή αναφορών.
- Υποχρεωτική εκπαίδευση και ετήσιες βεβαιώσεις από όλα τα Αρμόδια πρόσωπα για συγκρούσεις συμφερόντων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που ενδέχεται να προκύψουν ως αποτέλεσμα εξωτερικών επιχειρηματικών συμφερόντων, κινήτρων αποζημιώσεων, προτροπών, ρυθμίσεων βέλτιστης εκτέλεσης και συναλλαγών προσωπικών λογαριασμών
- Απαίτηση για όλα τα Αρμόδια πρόσωπα να αναφέρουν τυχόν εκλαμβανόμενες, πιθανές ή υφιστάμενες συγκρούσεις συμφερόντων μέσω ειδικής εσωτερικής πύλης υποβολής αναφορών προς αξιολόγηση από την ομάδα συμμόρφωσης. Η Revolut διατηρεί μια λίστα με όλες τις συγκρούσεις που μπορεί να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων με ένα αρχείο των ελέγχων που συνιστώνται για τη διαχείριση τέτοιων συγκρούσεων.
- Κλιμάκωση από την Ομάδα συμμόρφωσης υλοποιημένων, ή πιθανόν να υλοποιηθούν, συγκρούσεων συμφερόντων στην Εκτελεστική Επιτροπή κινδύνου και, κατά περίπτωση, στο Διοικητικό μας Συμβούλιο.
- Καθολική Πολιτική και διαδικασία σύγκρουσης συμφερόντων του Ομίλου Revolut, Πολιτική και διαδικασία κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς, καθώς και ρυθμίσεις για τις συναλλαγές προσωπικών λογαριασμών.

Τέλος, εάν οι οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις που αναλαμβάνονται από τη Revolut για την πρόληψη συγκρούσεων συμφερόντων ώστε να μην έχουν αρνητική επίδραση στα συμφέροντα των πελατών, δεν είναι ή δεν μπορούν να είναι επαρκείς, η Revolut θα σας αποκαλύψει τη γενική φύση ή/και την πηγή συγκρούσεων συμφερόντων και τα μέτρα που

λαμβάνονται για τον μετριασμό αυτών των κινδύνων πριν από την ανάληψη οποιασδήποτε επιχειρηματικής δραστηριότητας για λογαριασμό σας ή μαζί σας.

### **Συγκρούσεις που σχετίζονται με χρηματοοικονομικά μέσα**

Λαμβάνοντας υπόψη τη φύση των δραστηριοτήτων της Revolut και των επενδυτικών/επικουρικών υπηρεσιών που παρέχονται επί του παρόντος και των επενδυτικών δραστηριοτήτων που διεξάγονται επί του παρόντος από τη Revolut, θεωρείται ότι δεν υπάρχουν χρηματοοικονομικά μέσα που μπορούν να προκαλέσουν ή να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων όταν η Revolut παρέχει τις επενδυτικές ή επικουρικές υπηρεσίες της ή συνάπτει συναλλαγές χρηματοοικονομικών μέσων.

Εάν η Revolut εντοπίσει χρηματοοικονομικά μέσα που μπορεί να προκαλέσουν ή να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων λόγω αλλαγής της φύσης των δραστηριοτήτων της Revolut ή με άλλο τρόπο, θα καταγράφονται δεόντως και οι σχετικές λεπτομέρειες σχετικά με τα εν λόγω χρηματοοικονομικά μέσα και τις συγκρούσεις συμφερόντων θα αναφέρονται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τον Επικεφαλής κανονιστικής συμμόρφωσης ή/και άλλους Αρμόδιους διοικητικούς φορείς χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση. Οι επικεφαλής κάθε λειτουργίας του Τμήματος περιουσίας και Συναλλαγών είναι υπεύθυνοι για την παρακολούθηση του αντίστοιχου τομέα του και την αναφορά τέτοιων συγκρούσεων συμφερόντων στα αρμόδια διοικητικά όργανα της Revolut.

Μετά την αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου ως αιτίας πρόκλησης συγκρούσεων συμφερόντων από τα αρμόδια διοικητικά όργανα της Revolut, οι σχετικές πληροφορίες σχετικά με τα εν λόγω χρηματοοικονομικά μέσα θα παρέχονται στα Αρμόδια πρόσωπα ή σε οποιονδήποτε άλλο υπάλληλο, εργολάβο ή αντιπρόσωπο που παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες σε πελάτες της Revolut ή έχει το δικαίωμα να πραγματοποιεί συναλλαγές για λογαριασμό της Revolut. Η απόδειξη παραλαβής των εν λόγω πληροφοριών θα καταγράφεται δεόντως.

### **Ρυθμίσεις σχετικές με τις Προνομιακές πληροφορίες**

Λόγω της φύσης των επενδυτικών επιχειρήσεων και των επενδύσεων της Revolut και των επικουρικών υπηρεσιών που παρέχει επί του παρόντος ή των επενδυτικών δραστηριοτήτων που διεξάγει, η Revolut (ή οι οντότητες του Ομίλου Revolut) δεν κατέχει και δεν πρέπει να κατέχει Προνομιακές πληροφορίες. Ως εκ τούτου, τα Αρμόδια πρόσωπα δεν αναμένεται να λαμβάνουν ή να κατέχουν Προνομιακές πληροφορίες κατά τη διάρκεια του ρόλου τους.



Το Αρμόδιο πρόσωπο δεν πρέπει να συναλλάσσεται βάσει Προνομιακών πληροφοριών (ανεξάρτητα από την πηγή λήψης των εν λόγω πληροφοριών). Εάν εντοπιστεί από τα συστήματα κατάχρησης αγοράς της Revolut, Αρμόδιο πρόσωπο που βρέθηκε να διαπραγματεύεται βάσει Προνομιακών πληροφοριών θα αναφερθεί στην Τράπεζα της Λιθουανίας ή/και σε άλλες δημόσιες αρχές, όπως αναφέρεται στην Πολιτική κατάχρησης αγοράς.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω και με την επιφύλαξη της Πολιτικής συναλλαγών προσωπικού λογαριασμού, η Revolut θεωρεί ότι δεν υπάρχουν συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά μέσα, αγορά ή πώληση (ή σύναψη άλλων συναλλαγών σε σχέση με τα εν λόγω μέσα) τα οποία θα πρέπει να απαγορεύονται σε Αρμόδια πρόσωπα ή μετόχους της Revolut.

## **5. Διαχείριση εντολών και καλύτερα συμφέροντα του πελάτη**

Κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών σε εσάς, θα ενεργήσουμε με την ιδιότητα του αντιπροσώπου, μεταδίδοντας τις εντολές σας σε τρίτο μεσίτη για εκτέλεση ή περαιτέρω διαβίβαση, ή με αντίστοιχη ιδιότητα εντολέα (όπως εξηγείται παρακάτω). Όταν ενεργούμε ως αντιπρόσωποι, προβαίνουμε σε συναλλαγές χρηματοοικονομικών μέσων στο όνομά μας, αλλά για λογαριασμό και όφελος των πελατών μας και πρωταρχική μας υποχρέωση είναι να διασφαλίσουμε ότι οι εντολές σας διαβιβάζονται στον τρίτο χρηματομεσίτη άμεσα και δίκαια.

Η Revolut θα ενεργεί με την ιδιότητα του αντιπροσώπου σε σχέση με μετοχές, ομόλογα, διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ETF) και αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς και όποτε παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου (Robo-Advisor) σε εσάς.

Όταν ενεργούμε σε μια βάση αντιστοιχισμένου εντολέα συναλλαγών, παρεμβαλλόμαστε μεταξύ του αγοραστή (π.χ. εσείς) και του πωλητή (π.χ. πάροχος ρευστότητας) στη συναλλαγή με τέτοιο τρόπο ώστε να μην είμαστε ποτέ εκτεθειμένοι σε κίνδυνο αγοράς καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλαγής. Σε τέτοιες περιπτώσεις, και οι δύο πλευρές της συναλλαγής εκτελούνται ταυτόχρονα και η συναλλαγή ολοκληρώνεται σε τιμή όπου δεν έχουμε κέρδος ή ζημία, εκτός από τις ισχύουσες προμήθειες που χρεώνονται σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις μας. Καθώς η συναλλαγή ως αντίστοιχος εντολέας δεν μας εκθέτει στον κίνδυνο αγοράς της συναλλαγής και ως εκ τούτου οι ζημίες σας δεν εξισώνονται με τα κέρδη μας (ή το αντίστροφο), ενεργώντας με τέτοια ιδιότητα δεν δημιουργεί σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ εμάς και των πελατών μας.

Η Revolut θα ενεργεί σε βάση αντιστοιχισμένου εντολέα συναλλαγών σε σχέση με τις συμβάσεις για εντολές διαφοράς, οι οποίες θα έχουν ως αποτέλεσμα την εκτέλεση εντολής

αγοράς ή πώλησης με πάροχο ή παρόχους ρευστότητας.

Εκτός από τις συναλλαγές αντιστοιχισμένου εντολέα σε σχέση με συμβόλαια επί της διαφοράς (CFD), η Revolut δεν συμμετέχει σε συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό σε σχέση με χρηματοοικονομικά μέσα που είναι διαθέσιμα στην πλατφόρμα επενδύσεων και, ως εκ τούτου, δεν ενεργεί ως αντισυμβαλλόμενος στις συναλλαγές του πελάτη. Ως εκ τούτου, θεωρούμε ότι δεν προκύπτουν συγκρούσεις μεταξύ της Revolut, των Αρμόδιων προσώπων της (ή των Συνδεδεμένων προσώπων της) και των πελατών της από αυτή την άποψη.

Η Revolut έχει καθήκον να ενεργεί προς το συμφέρον του πελάτη και να λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για να επιτύχει, κατά την εκτέλεση των εντολών του πελάτη, το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα για τον πελάτη. Εκτός από την εκτεταμένη δέουσα επιμέλεια, την αξιολόγηση και την παρακολούθηση της εμπειρογνωμοσύνης και της φήμης του τρίτου χρηματομεσίτη και του παρόχου ρευστότητας, η Revolut επιδιώκει επίσης μια συμβατική δέσμευση από τον τρίτο χρηματομεσίτη και τον πάροχο ρευστότητας ότι θα εξασφαλιστεί η βέλτιστη εκτέλεση και θα επιτευχθεί το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα για τους πελάτες της Revolut από την άποψη της συνολικής εξέτασης, που αντιπροσωπεύει την τιμή του χρηματοοικονομικού μέσου, το κόστος εκτέλεσης άλλων σχετικών παραγόντων και την ταχύτητα εκτέλεσης.

Κατά την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου, αναλύουμε ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών μέσων με βάση αντικειμενικά κριτήρια, όπως το κόστος, η ρευστότητα και οι ιστορικές αποδόσεις. Δεν συμπεριλαμβάνουμε χρηματοοικονομικά μέσα στα χαρτοφυλάκια πελατών μας που εκδίδονται από συνδεδεμένες οντότητες του Ομίλου Revolut ή συνδέονται με εμάς με άλλο τρόπο μέσω νομικών, οικονομικών ή συμβατικών σχέσεων που θα μπορούσαν να αποτελέσουν κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων επιζήμιας για τους πελάτες μας.

Ο επιλεγμένος τρίτος χρηματομεσίτης και ο πάροχος ρευστότητας είναι πλήρως ανεξάρτητοι από τη Revolut ή άλλες οντότητες του Ομίλου Revolut και η Revolut δεν έχουν καμία σχέση με τον τρίτο χρηματομεσίτη και τον τρίτο πάροχο εκτός από τις συμβατικές σχέσεις και τις επιχειρηματικές υπηρεσίες που παρέχονται από τον χρηματομεσίτη και τον πάροχο ρευστότητας για τους οποίους πληρώνουμε από τους δικούς μας πόρους.

## **6. Κίνητρα**

Η Revolut δεν αποδέχεται και δεν διατηρεί οποιεσδήποτε αμοιβές, προμήθειες ή οποιαδήποτε χρηματικά ή μη χρηματικά οφέλη από τρίτους σε σχέση με τις επενδυτικές



υπηρεσίες που παρέχονται στους πελάτες μας («Κίνητρα»), εκτός από τις περιπτώσεις όπου αυτά τα κίνητρα επιστρέφονται απευθείας στους πελάτες, όπως σε σχέση με την υπηρεσία μας επενδυτικών προγραμμάτων ETF.

Εάν λάβουμε Κίνητρα από οποιοδήποτε τρίτο μέρος σε σχέση με τις υπηρεσίες μας μόνο για εκτέλεση, είτε θα τις επιστρέψουμε σε αυτό το τρίτο μέρος είτε θα μεταφέρουμε όλες αυτές τις πληρωμές ή/και τα οφέλη στους πελάτες μας. Εάν, ωστόσο, κρίνουμε ότι οι εν λόγω πληρωμές ή παροχές έχουν σχεδιαστεί για να βελτιώσουν την ποιότητα των υπηρεσιών μας και δεν επηρεάζουν το καθήκον μας να ενεργούμε έντιμα, δίκαια, επαγγελματικά σύμφωνα με το συμφέρον σας, ενδέχεται να αποφασίσουμε να διατηρήσουμε αυτές τις πληρωμές και παροχές. Στη συνέχεια, θα διασφαλίσουμε ότι η διατήρηση αυτών των Κινήτρων δικαιολογείται από την προσφορά βελτιωμένων υπηρεσιών που παρέχουν ένα απτό όφελος για εσάς. Η ύπαρξη, η φύση και το ποσό αυτών των Κινήτρων θα αποκαλυφθούν στο παρόν έγγραφο.

Λαμβάνουμε Κίνητρα από τρίτους σε σχέση με την εκτέλεση των συναλλαγών σας σε επιλέξιμα μέσα στο πλαίσιο των Επενδυτικών προγραμμάτων ETF, ωστόσο τα επιστρέφουμε πλήρως σε εσάς. Για να εξασφαλίσουμε ότι θα επωφεληθείτε αμέσως από αυτά τα κίνητρα, η Revolut θα προχρηματοδοτήσει το πληρωτέο τέλος προμήθειας, μεταφέροντας το οικονομικό όφελος σε εσάς εκ των προτέρων. Οι μελλοντικές πληρωμές που λαμβάνονται από τρίτους θα αντισταθμιστούν στη συνέχεια με το ποσό κινήτρων που έχει ήδη επιστραφεί σε εσάς.

Η ακριβής αξία των κινήτρων που λαμβάνονται από τη Revolut και η επιστροφή σε εσάς θα γνωστοποιείται σε ετήσια βάση ως μέρος της αναφοράς «κόστους και χρεώσεων». Σε περίπτωση που θα θέλε να κατανοήσετε πόσα κίνητρα θα λάβει η Revolut για τις εντολές σας υπό διαφορετικές συνθήκες αγοράς και την ακριβή μεθοδολογία υπολογισμού που ισχύει, ανατρέξτε στις Εκ των Προτέρων Γνωστοποιήσεις Κόστους και Χρεώσεων.

Μπορεί κατά καιρούς να παρέχουμε, να αποδεχόμαστε ή να διατηρούμε ορισμένα μικρά μη χρηματικά οφέλη προς ή από τρίτους, εάν κρίνουμε ότι είναι σε θέση να βελτιώσουν την ποιότητα των υπηρεσιών μας που σας παρέχονται. Σε περίπτωση που συμβεί αυτό, διασφαλίζουμε ότι τα οφέλη είναι αναλογικά και λογικά και δεν επηρεάζουν την ευθύνη μας να ενεργούμε πάντα προς το συμφέρον των πελατών μας. Για να ελαχιστοποιήσει περαιτέρω τον κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων, η Revolut έχει υιοθετήσει μια διαδικασία δήλωσης δώρων και ψυχαγωγίας για να υποστηρίξει την Παγκόσμια Πολιτική κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς της Revolut. Όταν παρέχονται, γίνονται αποδεκτά ή διατηρούνται οφέλη, οι πολιτικές της Revolut έχουν σχεδιαστεί για να διασφαλίζουν ότι τα οφέλη αυτά δηλώνονται, προεγκρίνονται και καταγράφονται.

Η εφαρμογή Revolut μπορεί να περιέχει πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένης της έρευνας, που παρέχονται από επιλεγμένα τρίτα μέρη ή/και συνδέσμους υπερκειμένου προς τις ιστοσελίδες επιλεγμένων τρίτων μερών. Κατά τη διάρκεια της διαδικασίας επιλογής ενεργούμε με τη δέουσα επιμέλεια και φροντίδα και επιλέγουμε να κοινοποιούμε πληροφορίες μόνο από τρίτα μέρη που εμπιστευόμαστε ότι είναι αξιόπιστα. Ωστόσο, δεν κάνουμε καμία δήλωση ή εγγύηση ως προς την ακρίβεια, την πληρότητα ή την επικαιρότητα των πληροφοριών που λαμβάνουμε από τρίτους παρόχους και τις οποίες εμφανίζουμε μέσω της επενδυτικής πλατφόρμας. Όλες οι πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένης της έρευνας, που λαμβάνονται από τα επιλεγμένα τρίτα μέρη έχουν πληρωθεί από δικούς μας πόρους.

Η Revolut δεν λαμβάνει καμία αμοιβή, έκπτωση ή μη χρηματικό όφελος από οποιοδήποτε τρίτο μέρος για την εκτέλεση εντολών πελατών σε συγκεκριμένο τόπο διαπραγμάτευσης ή τόπο εκτέλεσης ή για τη διαβίβαση εντολών πελατών σε οποιοδήποτε τρίτο μέρος για την εκτέλεσή τους σε συγκεκριμένο τόπο εκτέλεσης (γνωστό και ως πληρωμή για τη ροή εντολών).

## **7. Επισκόπηση των συστημάτων και των ελέγχων της Revolut για τη διαχείριση ορισμένων συγκρούσεων συμφερόντων**

### **Προσωπικές συναλλαγές**

*Πραγματικές ή πιθανές συγκρούσεις που εντοπίζονται από την Revolut Systems και έλεγχοι για τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων*

Τα Αρμόδια πρόσωπα (ή τα Συνδεδεμένα με αυτά πρόσωπα) ενδέχεται να προβαίνουν σε συναλλαγές προσωπικού λογαριασμού, συμπεριλαμβανομένων προσωπικών επενδύσεων σε χρεόγραφα ή κεφάλαια. Αυτό μπορεί να προκαλέσει σύγκρουση μεταξύ των συμφερόντων του Αρμόδιου ατόμου (ή του Συνδεδεμένου προσώπου του) και των πελατών της Revolut, καθώς αυτό μπορεί να ενθαρρύνει το «προβάδισμα» (front running) ή τη χρήση εμπιστευτικών πληροφοριών για προσωπικό όφελος.

Ορισμένες δυνητικές ή εκλαμβανόμενες συγκρούσεις συμφερόντων μπορεί να προκύψουν σε σχέση, μεταξύ άλλων, με τις εμπορικές δραστηριότητες των πελατών και τη διασφάλιση των χρηματοοικονομικών μέσων των πελατών. Συγκρούσεις συμφερόντων μπορεί να προκύψουν σε περιπτώσεις στις οποίες το Αρμόδιο πρόσωπο έχει πρόσβαση σε ευαίσθητες πληροφορίες που σχετίζονται με συναλλαγές της RSEUAB και ενδεχομένως να επωφεληθεί προσωπικά από αυτές τις πληροφορίες.

Διατηρούμε επαρκείς ρυθμίσεις με στόχο τη διαχείριση ή την πρόληψη προσωπικών συναλλαγών που μπορεί να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων και να εμποδίσουν τα Αρμόδια πρόσωπα (ή τα αντίστοιχα Συνδεδεμένα πρόσωπα τους) από τις συναλλαγές βάσει εμπιστευτικών πληροφοριών, τις συναλλαγές βάσει ουσιαστικών μη δημόσιων πληροφοριών ή/και την αποκάλυψη ή την κατάχρηση εμπιστευτικών πληροφοριών που σχετίζονται με πελάτες ή τις συναλλαγές τους με τρίτα μέρη. Συγκεκριμένα:

- Τα Αρμόδια πρόσωπα δεν επιτρέπεται να συνάπτουν Προσωπικές συναλλαγές που συγκρούονται ή ενδέχεται να έρχονται σε σύγκρουση με τις υποχρεώσεις της Revolut σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία για τις αγορές χρηματοοικονομικών μέσων ή την κατάχρηση αγοράς
- Απαιτούμε από όλα τα Αρμόδια πρόσωπα (και τα Συνδεδεμένα πρόσωπα στον βαθμό που είναι απαραίτητο) να γνωρίζουν πάντα τους περιορισμούς μας στις Προσωπικές συναλλαγές και τα μέτρα που έχει θεσπίσει η Revolut σε σχέση με τις Προσωπικές συναλλαγές και την αποκάλυψη εμπιστευτικών πληροφοριών.
- Απαιτούμε από όλα τα Αρμόδια πρόσωπα να μας ενημερώνουν αμέσως για τις Προσωπικές συναλλαγές που πραγματοποιούν, εάν η αξία της συναλλαγής υπερβαίνει το προκαθορισμένο ποσό
- Οι Προσωπικές συναλλαγές υπόκεινται σε προκαθορισμένη ελάχιστη περίοδο διατήρησης
- Τα Αρμόδια πρόσωπα υποχρεούνται να βεβαιώνουν τη συμμόρφωση και την κατανόηση των ρυθμίσεων και των ελέγχων της Revolut σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων ως μέρος της ετήσιας διαδικασίας πιστοποίησης της Revolut.

Όταν αναθέσουμε ορισμένες λειτουργίες σε τρίτους, διασφαλίζουμε ότι η οντότητα στην οποία ανατίθεται η δραστηριότητα διατηρεί αρχείο Προσωπικών συναλλαγών που έχει συνάψει το Αρμόδιο πρόσωπο εντός της εν λόγω οντότητας και παρέχει τα εν λόγω αρχεία κατόπιν αιτήματός μας.

Η μη τήρηση των παραπάνω απαιτήσεων ισοδυναμεί με παραβίαση της Πολιτικής Διαχείρισης Προσωπικού λογαριασμού, η οποία θα μπορούσε να συνεπάγεται περαιτέρω ρυθμιστικές επιπτώσεις για όσα άτομα διαπιστώθηκε ότι την παραβιάζουν.

### **Δώρα ή ψυχαγωγία**

*Πραγματικές ή πιθανές συγκρούσεις που εντοπίζονται από τα συστήματα Revolut και έλεγχοι για τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων*

Τα Αρμόδια πρόσωπα μπορούν να παρέχουν ή να αποδεχτούν δώρα ή ψυχαγωγία σε ή από τρίτους σε σχέση με επενδυτικές υπηρεσίες που παρέχονται στους πελάτες μας, οι

οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν τη συμπεριφορά τους να ενεργούν με ακατάλληλο ή αντιδεοντολογικό τρόπο εις βάρος των πελατών. Αυτό θα μπορούσε να εμποδίσει τη Revolut να επικεντρωθεί στην καταλληλότητα του κόστους που χρεώνει για τις υπηρεσίες και την ποιότητα των υπηρεσιών που προσφέρονται, οδηγώντας ενδεχομένως τη Revolut να ευνοήσει τα συμφέροντα ενός τρίτου μέρους έναντι των συμφερόντων των πελατών της.

Για τη διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τα δώρα και την ψυχαγωγία, η Πολιτική της Revolut για την καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς καθορίζει συγκεκριμένες απαιτήσεις και διαδικασίες που σχετίζονται με την παροχή και την αποδοχή δώρων και ψυχαγωγίας. Οι υπάλληλοι της Revolut υποχρεούνται να αναλαμβάνουν περιοδικά υποχρεωτική εκπαίδευση κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς. Η Revolut επιδιώκει να διασφαλίσει ότι οι υπάλληλοί της δεν προσφέρουν ή δεν δίνουν, δεν ζητούν ή δεν δέχονται δώρα ή ψυχαγωγία που είναι πιθανό να έρχονται σε σύγκρουση με τα καθήκοντα που οφείλονται στους πελάτες της ή να επηρεάζουν τη συμπεριφορά τους με οποιονδήποτε τρόπο που είναι επιζήμιος για τα συμφέροντα του σχετικού πελάτη. Όλα τα δώρα και η ψυχαγωγία που λαμβάνονται από ή παρέχονται σε τρίτους πρέπει να είναι ένα εύλογο μη χρηματικό όφελος, όπως η συμμετοχή σε συνέδρια, σεμινάρια και εκδηλώσεις κατάρτισης, η φιλοξενία χαμηλής αξίας (π.χ., φαγητό και ποτό) και η βελτίωση της ποιότητας των υπηρεσιών προς τους πελάτες. Τα δώρα και η ψυχαγωγία πρέπει να δηλώνονται και να καταγράφονται και να προεγκρίνονται από τη συμμόρφωση ή τον υπεύθυνο του Αρμόδιου προσώπου σε περιπτώσεις αντικειμένων χαμηλής αξίας. Σε ορισμένες περιπτώσεις, τα δώρα και η ψυχαγωγία δεν θα επιτρέπονται. Η λειτουργία συμμόρφωσης διεξάγει περιοδικές αναθεωρήσεις διασφάλισης συμμόρφωσης για την αξιολόγηση του πλαισίου ελέγχου που έχει τεθεί σε εφαρμογή στη Revolut για τη διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με την παροχή και την παραλαβή δώρων και ψυχαγωγίας.

### **Εξωτερικά επιχειρηματικά συμφέροντα**

*Πραγματικές ή πιθανές συγκρούσεις που εντοπίζονται από τη Revolut Systems και έλεγχοι για τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων*

Τα Αρμόδια πρόσωπα μπορούν να κατέχουν εξωτερικά επιχειρηματικά συμφέροντα, όπως θέσεις ως διευθυντικά στελέχη, ως συμβουλευτικά, εποπτικά ή διαχειριστικά μέλη, θέσεις κηδεμονίας ή με άλλο τρόπο να υπηρετούν σε εναλλακτικούς ρόλους είτε εντός του Ομίλου Revolut είτε με διαφορετική ιδιότητα για άλλες δημόσιες ή ιδιωτικές εταιρείες ή φιλανθρωπικές οργανώσεις. Αυτά τα εξωτερικά επιχειρηματικά συμφέροντα μπορεί να δημιουργήσουν συγκρούσεις με τα καλύτερα συμφέροντα των πελατών.

Η Revolut διαθέτει ελέγχους έτσι ώστε όταν τα εξωτερικά επιχειρηματικά συμφέροντα κατέχονται από άτομα ή ένα άτομο σκοπεύει να κατέχει μια τέτοια θέση, να το αναφέρει και,

σε πολλές περιπτώσεις, απαιτείται προέγκριση. Επιπλέον, οι διευθυντές, τα μέλη του διοικητικού Συμβουλίου και τα μέλη των σχετικών διοικητικών οργάνων της Revolut (π.χ. Μέλη της Εκτελεστικής επιτροπής κινδύνου) υποχρεούνται να δηλώνουν τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων σύμφωνα με τα καθήκοντά τους.

### **Κίνητρα αποδοχών**

*Πραγματικές ή πιθανές συγκρούσεις που εντοπίζονται από τη Revolut Systems και έλεγχοι για τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων*

Η Καθολική Πολιτική αμοιβών και διακυβέρνησης προσωπικού της Revolut περιλαμβάνει μέτρα για την αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων, ενθαρρύνει την υπεύθυνη επιχειρηματική συμπεριφορά και προωθεί την ευαισθητοποίηση σχετικά με τους κινδύνους και τη συνετή ανάληψη κινδύνων. Συγκεκριμένα:

- Οι πρακτικές αποδοχών μας σχεδιάζονται με τέτοιο τρόπο ώστε να μην δημιουργούν σύγκρουση συμφερόντων ή κινήτρων που μπορεί να οδηγήσουν τα Αρμόδια πρόσωπα να ευνοήσουν τα δικά τους συμφέροντα ή τα συμφέροντα της Revolut σε πιθανή βλάβη του πελάτη μας.
- Δεν ανταμείβουμε ούτε αξιολογούμε την απόδοση του προσωπικού μας με τρόπο που έρχεται σε αντίθεση με το καθήκον μας να ενεργούμε προς το συμφέρον σας.
- Διατηρούμε πάντα μια ισορροπία μεταξύ σταθερών και μεταβλητών στοιχείων αμοιβής, έτσι ώστε η δομή των αποδοχών μας να μην ευνοεί τα συμφέροντα της Revolut ή των Αρμόδιων προσώπων της έναντι των συμφερόντων σας.
- Οι αμοιβές και τα παρόμοια κίνητρα των Αρμόδιων προσώπων δεν βασίζονται ποτέ αποκλειστικά ή κατά κύριο λόγο σε ποσοτικά εμπορικά κριτήρια και λαμβάνουν πλήρως υπόψη τα κατάλληλα ποιοτικά κριτήρια που αντικατοπτρίζουν τη συμμόρφωση με τους ισχύοντες κανονισμούς, τη δίκαιη μεταχείριση των πελατών και την ποιότητα των υπηρεσιών που παρέχονται στους πελάτες μας.
- Οι πρακτικές αποδοχών μας ισχύουν για όλα τα Αρμόδια πρόσωπα στον βαθμό που η αμοιβή αυτών των προσώπων και παρόμοια κίνητρα δεν δημιουργούν σύγκρουση συμφερόντων που τους ενθαρρύνει να ενεργούν ενάντια στα συμφέροντά σας.