

## ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

### **I. Σκοπός της πολιτικής.**

Σκοπός της παρούσας πολιτικής της εταιρίας «**One Three Capital Ανώνυμη Εταιρία**» (εφεξής «**η Εταιρία**») είναι η θέσπιση εσωτερικών κανόνων για την αποτροπή συγκρούσεων συμφερόντων σύμφωνα ιδίως με το άρθρο 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2111, με στόχο να διασφαλίζεται: i) ότι η Εταιρία, ως πάροχος υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης λειτουργεί ως ουδέτερος διαμεσολαβητής μεταξύ πελατών στην πλατφόρμα συμμετοχικής χρηματοδότησης την οποία διαχειρίζεται και ii) με εύλογη βεβαιότητα ότι οι κίνδυνοι να επηρεαστούν αρνητικά τα συμφέροντα των πελατών θα αποτρέπονται και, όταν αυτό δεν είναι εφικτό, θα μετριάζονται δεόντως. Για τις θεσπιζόμενες με την παρούσα πολιτική απαιτήσεις έχουν ληφθεί υπόψη το μέγεθος και η οργάνωση της Εταιρίας, καθώς και η φύση, η κλίμακα και η πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων.

Αρμόδιος για την επίβλεψη της εφαρμογής της παρούσας πολιτικής είναι ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρίας.

### **II. Πεδίο εφαρμογής.**

Η παρούσα πολιτική εφαρμόζεται στο προσωπικό και τα στελέχη της Εταιρίας, στους μετόχους, στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας, καθώς και κάθε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που συνδέεται στενά μαζί τους με σχέση ελέγχου<sup>1</sup>. Τα ως πρόσωπα θα καλούνται εφεξής «**Καλυπτόμενα Πρόσωπα**».

Η Εταιρία λαμβάνει δυνάμει της παρούσας πολιτικής τα κατάλληλα μέτρα για την αποτροπή, τον εντοπισμό, τη διαχείριση και τη γνωστοποίηση συγκρούσεων συμφερόντων μεταξύ Εταιρίας, των μετόχων, των διευθυντών ή των υπαλλήλων τους, ή κάθε φυσικού ή νομικού προσώπου που συνδέεται μαζί τους με σχέση ελέγχου, και των πελατών της, ή μεταξύ δύο πελατών της.

Ως «**σύγκρουση συμφερόντων**» ορίζεται η σύγκρουση που αναφέρεται κατά την παροχή από την Εταιρία υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, η οποία δύναται να ωφελήσει την Εταιρία, τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα, ή πελάτη και ενδέχεται να αποφέρει σημαντικές ζημίες στα συμφέροντα πελάτη της Εταιρίας.

### **III. Εντοπισμός σύγκρουσης συμφερόντων & παραδείγματα.**

<sup>1</sup> Σχέση ελέγχου δηλαδή σχέση μεταξύ μητρικής και θυγατρικής επιχείρησης, σε όλες τις περιπτώσεις της παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, ή παρόμοια σχέση μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μίας επιχείρησης. Κάθε θυγατρική θυγατρικής επιχείρησης θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών.

Για τους σκοπούς του εντοπισμού των ειδών συγκρούσεων συμφερόντων που προκύπτουν κατά την παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης και των οποίων η ύπαρξη μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τα συμφέροντα πελάτη, η Εταιρία λαμβάνει υπόψη κατά πόσο η Εταιρία ή ένα Καλυπτόμενο Πρόσωπο:

- α) είναι πιθανό να αποκομίσει οικονομικό κέρδος ή να αποφύγει οικονομική ζημία εις βάρος του πελάτη,
- β) έχει, ως προς την έκβαση μιας υπηρεσίας που παρέχεται στον πελάτη, συμφέρον το οποίο είναι διαφορετικό από το συμφέρον του πελάτη στην έκβαση αυτή,
- γ) έχει οικονομικό ή άλλο κίνητρο να ευνοήσει τα συμφέροντα πελάτη ή ομάδας πελατών σε βάρος των συμφερόντων άλλου πελάτη.

Παραδείγματα καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων (ενδεικτικά):

- ❖ περιπτώσεις κατά τις οποίες η Εταιρία ενεργεί για λογαριασμό δύο ή περισσότερων πελατών τα συμφέροντα των οποίων είναι ανταγωνιστικά μεταξύ τους,
- ❖ η ύπαρξη επιχειρηματικών σχέσεων, η άμεση ή έμμεση σύνδεση με ή η παροχή υπηρεσιών σε κυρίους έργων τα χρηματοπιστωτικά μέσα των οποίων προσφέρονται στους πελάτες προς το σκοπό συμμετοχικής χρηματοδότησης,
- ❖ η πρόσβαση σε σημαντικές μη δημόσιες ή εμπιστευτικές πληροφορίες που σχετίζονται με πελάτες, οι οποίες αναλόγως με το εάν θα χρησιμοποιήσει ή αποκρύψει η Εταιρία, ενδέχεται να επηρεάσουν την ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών,
- ❖ η ενδεχόμενη ανάπτυξη προσωπικών σχέσεων μεταξύ των Καλυπτόμενων Προσώπων και των πελατών, η οποία θα μπορούσε να οδηγήσει στην άσκηση δραστηριοτήτων εκτός Εταιρίας από τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα, τέτοιων ώστε να βλάπτουν τα συμφέροντα άλλων πελατών,
- ❖ η κατά προτεραιότητα διαβίβαση από υπάλληλο/ στέλεχος της Εταιρίας προσωπικής εντολής, σε σχέση με την διαβίβαση αντίστοιχης εντολής πελάτη για την ίδια προσφορά συμμετοχικής χρηματοδότησης που παρέχεται μέσω της πλατφόρμας που διαχειρίζεται η Εταιρία,
- ❖ η παροχή ή αποδοχή δώρων ή ψυχαγωγίας προς ή από πελάτες, η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει τον τρόπο αντιμετώπισης των πελατών και την ποιότητα των παρεχομένων υπηρεσιών.

Ως προληπτικό μέτρο για τον εντοπισμό των καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, η Εταιρία επανεξετάζει περιοδικά τις δραστηριότητες και συναλλαγές της, οι οποίες ενδέχεται να δημιουργήσουν τέτοιες καταστάσεις. Για τον σκοπό αυτό, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει καταρτίσει και διατηρεί κατάλογο με διάφορες καταστάσεις που μπορούν να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων και να υπονομεύσουν τα συμφέροντα πελατών της. Οι εν λόγω καταστάσεις κατατάσσονται στις ακόλουθες κατηγορίες:

- ❖ Συγκρούσεις μεταξύ των συμφερόντων της Εταιρίας ή των Καλυπτόμενων Προσώπων και των πελατών της Εταιρίας.
- ❖ Συγκρούσεις μεταξύ των συμφερόντων δύο πελατών της Εταιρίας.

Ο κατάλογος με τις πιθανές καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων τηρείται με ευθύνη του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρίας και γνωστοποιείται, όπως εκάστοτε ισχύει, σε όλα τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα.

Περιπτώσεις καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων μπορούν να εντοπιστούν είτε από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης, στο πλαίσιο των περιοδικών ή εκτάκτων ελέγχων του, είτε από οποιοδήποτε Καλυπτόμενο Πρόσωπο, κατά την παροχή των υπηρεσιών του. Στην τελευταία αυτή περίπτωση, το Καλυπτόμενο Πρόσωπο ενημερώνει σχετικά τον Προϊστάμενό του και τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης, οι οποίοι και διενεργούν την ταυτοποίηση του περιστατικού που ανέφερε το Καλυπτόμενο Πρόσωπο βάσει του καταλόγου καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων και των παραδειγμάτων ανωτέρω. Σε περίπτωση που το αναφερθέν περιστατικό σύγκρουσης συμφερόντων δεν συμπεριλαμβάνεται στις περιπτώσεις του καταλόγου, ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης ενημερώνει σχετικά τον κατάλογο. Εν συνεχεία ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης εκτιμά τη βαρύτητα του αναφερθέντος περιστατικού, καθώς και τις αιτίες του και τις πιθανές συνέπειές του.

#### **IV. Μέτρα διασφάλισης αποτροπής πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων.**

Με στόχο τη διασφάλιση αποτροπής πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων, τηρούνται οι ακόλουθες απαιτήσεις:

- 1) Η Εταιρία δεν έχει οποιαδήποτε συμμετοχή στις προσφορές συμμετοχικής χρηματοδότησης που παρέχονται στην πλατφόρμα συμμετοχικής χρηματοδότησης που διαχειρίζεται.
- 2) Η Εταιρία δεν αποδέχεται ως κύριους του έργου σε σχέση με τις υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης που παρέχονται στην πλατφόρμα που διαχειρίζεται τα ακόλουθα πρόσωπα:
  - α) τους μετόχους της που κατέχουν το 20 % ή περισσότερο του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρίας,
  - β) τους διευθυντές ή υπαλλήλους της,
  - γ) κανένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο που συνδέεται με τους εν λόγω μετόχους, διευθυντές ή υπαλλήλους με σχέση ελέγχου.

Στο πλαίσιο αυτό, οι βασικοί μέτοχοι, τα διευθυντικά στελέχη, οι εργαζόμενοι της Εταιρίας, και κάθε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που συνδέεται στενά με αυτούς με σχέση ελέγχου, δεν δύνανται να ενεργούν ως κύριοι έργων σε σχέση με τις υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης που προσφέρονται στην πλατφόρμα που διαχειρίζεται η Εταιρία.

- 3) Η Εταιρία προσδιορίζει αν κάποιο από τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα έχει γίνει δεκτό ως επενδυτής στα έργα συμμετοχικής χρηματοδότησης που παρέχονται στην πλατφόρμα συμμετοχικής χρηματοδότησης που διαχειρίζεται. Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα δύνανται να ενεργούν ως επενδυτές στο πλαίσιο των

έργων που προσφέρονται στην πλατφόρμα συμμετοχικής χρηματοδότησης που διαχειρίζεται η Εταιρία, σύμφωνα με τους όρους που ισχύουν και για οποιονδήποτε άλλο επενδυτή, χωρίς την ύπαρξη οποιασδήποτε προνομιακής μεταχείρισης έναντι άλλου επενδυτή. Σε κάθε περίπτωση, η Εταιρία διασφαλίζει ότι διατηρείται επίπεδο ανεξαρτησίας κατάλληλο για: α) το μέγεθος και τις δραστηριότητες της Εταιρίας και β) τον κίνδυνο να επηρεαστούν αρνητικά τα συμφέροντα των πελατών.

#### 4) Ως προς την διάχυση των πληροφοριών:

Η Εταιρία εφαρμόζει διαδικασίες για τη διασφάλιση ξεχωριστής εποπτείας και διαχωρισμού των λειτουργιών των υπαλλήλων / στελεχών της, προκειμένου να αποτρέπεται η ταυτόχρονη εμπλοκή ενός υπαλλήλου/ στελέχους σε διαφορετικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες, η οποία ενδέχεται να οδηγήσει σε καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων ή πιθανόν να παρεμποδίσει τη σωστή διαχείριση τέτοιων καταστάσεων. Περαιτέρω η Εταιρία λαμβάνει μέτρα για τον έλεγχο και την παρεμπόδιση της διάχυσης απόρρητων ή σημαντικών πληροφοριών, οι οποίες αφορούν ενδεχομένως πελάτες ή κυρίους των έργων ή προσφορές που διατίθενται στην πλατφόρμα της Εταιρίας και δεν είναι διαθέσιμες στο ευρύ κοινό, προκειμένου να προλάβει τις καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων και να αποτρέψει τη διενέργεια εσωτερικών συναλλαγών ή πράξεων χειραγώγησης της αγοράς. Ειδικότερα:

- Οι Λειτουργίες και οι Διευθύνσεις της Εταιρίας υπόκειται σε οργανωτικό αλλά και σε φυσικό διαχωρισμό (σύστημα «Σινικών Τειχών»), έτσι ώστε τα απασχολούμενα σε κάθε Λειτουργία και Διεύθυνση πρόσωπα να μην έχουν άμεση πρόσβαση σε πληροφορίες που αφορούν το αντικείμενο δραστηριότητας άλλης Λειτουργίας ή Διεύθυνσης της Εταιρίας.
- Το μηχανογραφικό σύστημα της Εταιρίας δεν επιτρέπει την πρόσβαση σε πληροφορίες που δεν θεωρούνται απολύτως απαραίτητες για την πραγματοποίηση κάποιας συγκεκριμένης εργασίας. Κατά συνέπεια, οι υπάλληλοι έχουν πρόσβαση, με τη χρήση ειδικών κωδικών (passwords) μόνο στις πληροφορίες / στα δεδομένα εκείνα που θεωρούνται απαραίτητα για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους εντός της Εταιρίας.
- Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρίας συντάσσει και διατηρεί κατάλογο με τα πρόσωπα που λόγω της θέσης τους στην Εταιρία, και κατά τα ειδικά οριζόμενα στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της Εταιρίας, δεν καταλαμβάνονται από τα Σινικά Τείχη και την πολιτική της απολύτως απαραίτητης πληροφόρησης.

5) Στο πλαίσιο της σύζευξης των ενδιαφερομένων επενδυτών και κυρίων του έργου για τη χρηματοδότηση μέσω της χρήσης της πλατφόρμας συμμετοχικής χρηματοδότησης που διαχειρίζεται η Εταιρία, η λήψη και διαβίβαση των εντολών

πελατών για σκοπούς συμμετοχικής χρηματοδότησης γίνεται με βάση τη χρονική σειρά καταχώρισής τους στην πλατφόρμα της Εταιρίας.

6) Η αμοιβή των υπαλλήλων και στελεχών της Εταιρίας συνίσταται σε ένα σταθερό ποσό που αποτελεί το βασικό μισθό. Τυχόν καταβολή επιμίθιου παραγωγικότητας («bonus») δεν κατοχυρώνεται ούτε και χορηγείται υπό όρους που θα μπορούσαν να οδηγήσουν άμεσα ή έμμεσα, σε καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων. Απαγορεύεται η σύνδεση μεταξύ της αμοιβής Καλυπτόμενου Προσώπου που ασκεί κατά κύριο λόγο μία δραστηριότητα και της αμοιβής ή των εσόδων που δημιουργούνται από διαφορετικό Καλυπτόμενο Πρόσωπο, που ασκεί κατά κύριο λόγο άλλη δραστηριότητα, όταν ενδέχεται να προκύψει σύγκρουση συμφερόντων σε σχέση με τις εν λόγω δραστηριότητες.

7) Ως προς τα δώρα:

- Τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα δεν επιτρέπεται να αποδέχονται δώρα αξίας και δώρα υπό μορφή χρημάτων ή χρηματοπιστωτικών μέσων, ανεξαρτήτως ποσού. Από την απαγόρευση αυτή εξαιρούνται δώρα προώθησης χαμηλής αξίας, όπως π.χ. είδη γραφείου που φέρουν το λογότυπο της εταιρίας που προσφέρει το δώρο. Εφόσον το Καλυπτόμενο Πρόσωπο δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει αν η αποδοχή ενός δώρου είναι σύμφωνη με την πολιτική της Εταιρίας, οφείλει να ζητήσει καθοδήγηση από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

- Επιτρέπεται να προσφέρονται δώρα στους πελάτες, υπό την προϋπόθεση της ύπαρξης σχετικής προέγκρισης από τα Ανώτερα Διευθυντικά Στελέχη της Εταιρίας. Αρχείο των δώρων που παρέχονται σε πελάτες κατά τα ανωτέρω τηρείται από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Σε περιπτώσεις που ένα Καλυπτόμενο Πρόσωπο δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει αν η προσφορά ενός δώρου είναι σύμφωνη με την πολιτική της Εταιρίας, οφείλει να ζητήσει καθοδήγηση από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Από την υποχρέωση λήψης προέγκρισης κατά τα ανωτέρω εξαιρούνται προωθητικά δώρα χαμηλής αξίας, όπως είδη γραφείου που φέρουν το λογότυπο της Εταιρίας.

8) Απαγορεύεται η άσκηση ανάρμοστης επιρροής από οποιοδήποτε πρόσωπο στον τρόπο με τον οποίο ένα Καλυπτόμενο Πρόσωπο παρέχει υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης.

## **V. Αντιπαροχές.**

Για να διασφαλίζεται ότι στους δυνητικούς επενδυτές προσφέρονται επενδυτικές ευκαιρίες σε ουδέτερη βάση, η Εταιρία και τα καλυπτόμενα πρόσωπα δεν καταβάλλουν ούτε λαμβάνουν αμοιβή, έκπτωση ή μη χρηματικό όφελος για να κατευθύνουν εντολές επενδυτών σε συγκεκριμένη προσφορά συμμετοχικής χρηματοδότησης που διατίθεται στην πλατφόρμα της Εταιρίας ή σε συγκεκριμένη προσφορά συμμετοχικής χρηματοδότησης που έγινε σε πλατφόρμα τρίτου.

## **VI. Δημοσίευση- Γνωστοποιήσεις.**

### Δημοσίευση

Η Εταιρία δημοσιεύει και διατηρεί επικαιροποιημένες στον ιστότοπό της σε ευπρόσιτο σημείο για τους πελάτες τη γενική φύση και τις πηγές των συγκρούσεων συμφερόντων και τα μέτρα που λαμβάνονται για τον μετριασμό τους.

### Γνωστοποιήσεις

Η Εταιρία γνωστοποιεί στους πελάτες τη γενική φύση και τις πηγές των συγκρούσεων συμφερόντων και τα μέτρα που λαμβάνονται για τον μετριασμό τους, σε σταθερό μέσο, εκτός εάν δεν έχει εντοπιστεί σύγκρουση συμφερόντων σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, και επικαιροποιεί τις εν λόγω πληροφορίες κατά περίπτωση. Η γνωστοποίηση προς τους πελάτες περιλαμβάνει ειδική και σαφή περιγραφή των συγκρούσεων συμφερόντων και των συναφών κινδύνων που εντοπίζονται στο πλαίσιο μιας συγκεκριμένης υπηρεσίας, λαμβανομένης υπόψη της φύσης των πελατών, στους οποίους απευθύνεται η γνωστοποίηση, ιδίως του χαρακτηρισμού τους ως ειδικευμένων ή μη ειδικευμένων δυνητικών επενδυτών.

Η γνωστοποίηση προς τους πελάτες:

- α) πραγματοποιείται σε σταθερό μέσο<sup>2</sup> και
- β) περιλαμβάνει επαρκείς λεπτομέρειες, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά του πελάτη, ώστε να μπορεί ο πελάτης να λάβει εμπειρισταωμένη απόφαση για την υπηρεσία στο πλαίσιο της οποίας ανακύπτει η σύγκρουση συμφερόντων.

## **VII. Τήρηση αρχείων.**

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης τηρεί αρχείο σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων, το οποίο ενημερώνει σε τακτά χρονικά διαστήματα. Οι καταχωρήσεις στο αρχείο διενεργούνται με χρονολογική σειρά. Το αρχείο περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

- ✓ περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων που εντόπισε ο ίδιος ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή που αναφέρθηκαν σε εκείνον από τα Καλυπτόμενα Πρόσωπα,
- ✓ την αξιολόγηση της κάθε κατάστασης σύγκρουσης συμφερόντων από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τις διαπιστώσεις εάν η εν λόγω κατάσταση συνεπάγεται κίνδυνο ζημίας των συμφερόντων του πελάτη, καθώς και εάν τα υπάρχοντα διοικητικά και οργανωτικά μέτρα αρκούν για την αντιμετώπιση της κατάστασης,
- ✓ τυχόν γνωστοποιήσεις των καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων σε πελάτες,
- ✓ τις περιοδικές αναφορές του Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Τα ανωτέρω αρχεία φυλάσσονται από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης για διάστημα τουλάχιστον πέντε (5) ετών.

---

<sup>2</sup> «σταθερό μέσο»: μέσο που επιτρέπει την αποθήκευση πληροφοριών κατά τρόπο προσελάσιμο για μελλοντική αναφορά και για χρονικό διάστημα που είναι επαρκές για τους σκοπούς της πληροφόρησης, και το οποίο επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών.

## **VIII. Επικαιροποίηση της παρούσας πολιτικής.**

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρίας αξιολογεί και επανεξετάζει την παρούσα πολιτική για την αποτροπή των συγκρούσεων συμφερόντων τουλάχιστον σε ετήσια βάση, υποβάλλοντας σχετική έκθεση προς τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Εταιρίας και το Διοικητικό Συμβούλιο, εισηγούμενος τη λήψη όλων των κατάλληλων μέτρων από το Διοικητικό Συμβούλιο για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων που εντοπίζονται.

Η παρούσα πολιτική και κάθε τροποποίηση αυτής εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.