

ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA

1. Bevezető

A jelen összeférhetlenségi politika (továbbiakban mint "politika") a befektetési szolgáltatásokról és tevékenységekről, valamint a szabályozott piacokról szóló 2017. évi 87(I)/2017. számú törvény (továbbiakban mint "törvény") értelmében bocsátjuk az Ön (mint Ügyfelünk vagy Potenciális Ügyfelünk) rendelkezésére, amely átülteti a 2014/65/EU pénzügyi eszközök piacairól szóló irányelvet ("MiFID II"). Ezen irányelv értelmében a WONDERINTEREST TRADING LTD (továbbiakban mint "Befektetési Társaság") köteles minden ésszerű intézkedést megtenni az összeférhetlenségek feltárása és megelőzése érdekében.

A Befektetési Társaság vállalja, hogy becsületesen, tisztességesen és szakszerűen, valamint Ügyfelei érdekeinek megfelelően jár el, és a befektetési szolgáltatások nyújtása során betartja különösen a fent említett jogszabályokban meghatározott elveket.

A Befektetési Társaság az alábbiakban összefoglalja azt a politikát, amelyet az Ügyfeleivel szemben fennálló kötelezettségeivel kapcsolatos összeférhetlenségek kezelésére alkalmaz.

2. A Politika célja

E dokumentum célja, hogy meghatározza a Befektetési Társaság megközelítését a szokásos üzleti tevékenysége során felmerülő összeférhetlenségek azonosítására és kezelésére. Ezen túlmenően ez a dokumentum meghatározza azokat a körülményeket, amelyek összeférhetlenséget eredményezhetnek.

A Befektetési Társaságnak minden ésszerű lépést meg kell tennie az összeférhetlenségek azonosítása, megelőzése vagy kezelése érdekében. Ennek megfelelően ez a politika meghatározza a szükséges eljárásokat, ellenőrzéseket és gyakorlatokat, amelyek biztosítják, hogy az összeférhetlenségeket felismerjék, megelőzzék vagy megfelelően kezeljék. Ha a Befektetési Társaság által az összeférhetlenség megelőzése, kezelése vagy mérséklése érdekében tett lépések nem elegendőek az Ügyfelek érdekeire gyakorolt negatív hatás megelőzésére, kezelésére vagy mérséklésére, a Befektetési Társaság tartós adathordozón (lásd a 10. pontot) egyértelműen tájékoztatja az Ügyfelet az összeférhetlenség általános jellegéről és forrásairól, valamint az Ügyfelet érintő kockázatokról és az ilyen összeférhetlenségek mérséklése érdekében hozott korrekciós intézkedésekről.

3. A Politika alkalmazási köre

Ez a szabályzat a Befektetési Társaság és az alábbi személyek ("Kapcsolódó személyek") által végzett valamennyi tevékenységre vonatkozik, és valamennyi Ügyféllel való kapcsolatra alkalmazandó:

- a) Igazgatók
- b) Olyan vezetők, akik közvetlenül vagy közvetve befolyásolhatják az Ügyfelek vagy Potenciális Ügyfelek érdekeit.
- c) Olyan alkalmazottak, akik közvetlenül vagy közvetve befolyásolhatják az Ügyfelek vagy Potenciális Ügyfelek érdekeit.
- d) Függő ügynökök és alkalmazottaik, akik közvetlenül vagy közvetve befolyásolhatják az Ügyfelek vagy Potenciális Ügyfelek érdekeit.
- e) Olyan személyek vagy kiszervezett szolgáltatások, amelyek közvetlenül vagy közvetve érinthetik az Ügyfelek vagy Potenciális Ügyfelek érdekeit.

A Befektetési Társaság minden ésszerű intézkedést megtesz a Befektetési Társaság és a vele kapcsolatban álló személyek, a Befektetési Társaság és Ügyfelei, illetve Ügyfelei egymás között a Befektetési szolgáltatások nyújtása során felmerülő összeférhetlenségek azonosítása érdekében.

A Befektetési Társaság Politikája általánosságban:

- a) a Befektetési Társaság által nyújtott Befektetési szolgáltatások tekintetében azonosítja azokat a körülményeket, amelyek olyan összeférhetetlenséget jelentenek vagy jelenthetnek, amely jelentős kockázatot jelent egy vagy több Ügyfél érdekeinek sérelmére; és
- b) meghatározza a követendő eljárásokat és az ilyen konfliktusok kezelése érdekében meghozandó intézkedéseket.

4. Az Összeférhetlenségek Azonosítása

Ha a Befektetési Társaság az Ügyféllel vagy az Ügyfél nevében jár el, a Befektetési Társaságnak, annak társult tagjának vagy a Befektetési Társasággal kapcsolatban álló bármely más személynek a szóban forgó ügylettel kapcsolatos vagy az Ügyfél érdekeivel ellentétes érdeke, kapcsolata vagy megállapodása lehet.

A Társaság ezúton azonosítja és nyilvánosságra hozza azokat a különböző helyzeteket és körülményeket, amelyek összeférhetlenséget eredményezhetnek, és potenciálisan, de nem feltétlenül sérthetik egy vagy több Ügyfél érdekeit.

A befektetési szolgáltatások nyújtása során és/vagy annak eredményeként felmerülő olyan típusú összeférhetlenségek azonosítása céljából, amelyek fennállása sértheti az Ügyfél érdekeit, a Társaság figyelembe veszi, hogy a Társaság vagy az érintett személy az alábbi helyzetek valamelyikében van-e:

- (a) Ha a Befektetési Társaság vagy az érintett személy pénzügyi vagy más módon arra ösztönözve van, hogy egy másik Ügyfelet vagy Ügyfélcsoportot előnyben részesítsen az Ügyfél érdekeivel szemben;
- (b) Ha a Befektetési Társaság vagy a kapcsolt személy valószínűleg pénzügyi nyereségre tesz szert vagy pénzügyi veszteséget kerül el az Ügyfél rovására;
- (c) Amennyiben a Befektetési Társaság vagy a kapcsolt személy ugyanazt a tevékenységet folytatja, mint az Ügyfél;
- (d) Ha a Befektetési Társaság vagy a kapcsolt személy az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás vagy az Ügyfél nevében végrehajtott tranzakció eredményében olyan érdekeltiséggel rendelkezik, amely eltér az Ügyfélnek az adott eredményben való érdekeltiségétől;
- (e) Amennyiben a Befektetési Társaság vagy a vele kapcsolatban álló személy az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatással kapcsolatban az Ügyféltől eltérő személytől olyan ösztönzést kap vagy kapott pénzbeli ellenszolgáltatás, áru vagy szolgáltatás formájában, amely eltér az adott szolgáltatásért járó szokásos jutaléktól vagy díjtól.

A Befektetési Társaság által nyújtott szolgáltatások miatt potenciális összeférhetlenségi források merülhetnek fel. Bár nem lehetséges pontosan meghatározni vagy kimerítő listát készíteni az összes releváns összeférhetlenségről, amely a Befektetési Társaság üzleti tevékenységének jelenlegi jellegétől, terjedelmétől és összetettségétől függően felmerülhet, az alábbi lista olyan körülményeket tartalmaz, amelyek olyan összeférhetlenséget jelentenek vagy eredményezhetnek, amely a befektetési szolgáltatások nyújtása következtében egy vagy több Ügyfél érdekeit jelentős mértékben veszélyezteti:

- (a) A Befektetési Társaság tanácsadási és egyéb szolgáltatásokat nyújthat a Társaság olyan társult vagy egyéb Ügyfeleinek, akiknek a Pénzügyi Eszközökben vagy a mögöttes eszközökben olyan

érdekeltségei lehetnek, amelyek ellentétesek vagy versenyeznek az Ügyfél érdekeivel;

- (b) A Befektetési Társaságnak érdeke fűződhet a kereskedési volumen maximalizálásához, hogy növelje jutalékbevételeit, ami ellentétes az Ügyfél személyes céljával, a tranzakciós költségek minimalizálásával;
- (c) A Befektetési Társaság jutalékot és/vagy egyéb ösztönzőket kaphat likviditásszolgáltatójától az Ügyfélmegbízások továbbításáért;
- (d) A Befektetési Társaság több külső termékszolgáltatóval/pénzintézettel is kapcsolatban állhat, amelyek ösztönzőkkel/pótdíjakkal/díjakkal jutalmazhatják a Befektetési Társaságot, és a Befektetési Társaság az ajánlási folyamat során előnyben részesítheti az egyiket a másikkal szemben, ha magasabb ösztönzőket/pótdíjakat/díjakat biztosítanak;
- (e) A befektetési kutatás elkészítése vagy terjesztése befolyásolhatja az Ügyfél érdekeit.

5. Általános eljárások és ellenőrzések az összeférhetlenségek megelőzésére és kezelésére

A Befektetési Társaság által az azonosított összeférhetlenségek kezelésére alkalmazott eljárások és ellenőrzések általában a következő intézkedéseket foglalják magukban (a lista nem teljes körű):

- (a) A Befektetési Társaságnak folyamatosan nyomon kell követnie a kereskedési tevékenységeket annak biztosítása érdekében, hogy a belső ellenőrzések megfelelőek legyenek.
- (b) Intézkedések annak megakadályozására vagy korlátozására, hogy bármely személy indokolatlanul befolyásolja azt a módot, ahogyan a kapcsolt személy a befektetési szolgáltatásokat végzi.
- (c) Az összeférhetlenség kockázatával járó tevékenységekben részt vevő kapcsolt személyek külön felügyelete, ha az ilyen információk cseréje sértheti egy vagy több Ügyfél érdekeit.
- (d) A Befektetési Társaság hatékony eljárásokat fogad el az összeférhetlenség kockázatával járó tevékenységet folytató kapcsolt személyek közötti információcsere megakadályozására, amennyiben az ilyen információcsere sértheti egy vagy több ügyfél érdekeit.
- (e) Intézkedések a kapcsolt személy egyidejű vagy egymást követő, különálló befektetési szolgáltatásokban való részvételének megakadályozására vagy ellenőrzésére, amennyiben az ilyen részvétel veszélyeztetheti az összeférhetlenségek megfelelő kezelését.
- (f) Az elektronikus adatokhoz való hozzáférést szabályozó eljárások.
- (g) A kapcsolt személyekre vonatkozó, a saját befektetéseikre vonatkozó személyes számlás kereskedési követelmények.
- (h) Az ösztönzők adásából és elfogadásából eredő összeférhetlenségek korlátozására irányuló politika.
- (i) Az olyan feladatok elkülönítése, amelyek összeférhetlenséget eredményezhetnek, ha ugyanaz a személy látja el őket.
- (j) A bizalmas és bennfentes információk áramlását korlátozó kínai falak a Befektetési Társaságon belül, valamint a részlegek fizikai elkülönítése.
- (k) A "négy szem" elvének bevezetése a Befektetési Társaság tevékenységének felügyelete során.
- (l) A Befektetési Társaság tisztségviselőinek és alkalmazottainak megtiltása, hogy a Befektetési Társaság igazgatótanácsának előzetes jóváhagyása nélkül a Befektetési Társaság érdekeivel

ellentétes külső üzleti érdekeltséggel rendelkezzenek.

- (m) A bizalmas vagy bennfentes információknak a Befektetési Társaságon belüli terjesztését szabályozó "need-to-know" politika.
- (n) Belső ellenőr kinevezése, aki biztosítja a megfelelő rendszerek és ellenőrzések fenntartását, és jelentést tesz a befektetési társaság igazgatótanácsának.
- (o) Megfelelési osztály létrehozása a fentiek ellenőrzésére és a Befektetési Társaság Igazgatótanácsának való jelentéstételre a fentiekről.
- (p) A Befektetési Társaság intézkedéseket és szabályokat fogadott el a befektetési kutatásként bemutatott anyagok készítése és terjesztése során felmerülő összeférhetlenségek kezelésére.

6. Az összeférhetlenségek konkrét azonosítása és kezelése.

A Befektetési Társaság folyamatosan alapos elemzést végez üzleti és szervezeti intézkedéseiről, beleértve a Megbízások legjobb teljesítésére, az ösztönzőkre, a javadalmazási gyakorlatra és a befektetési kutatási/piaci kommunikációs gyakorlatra vonatkozó intézkedéseket, annak biztosítása érdekében, hogy minden valószínű összeférhetlenségi helyzetet azonosítani lehessen, függetlenül azok súlyosságától. A Befektetési Társaság a következő körülményeket azonosította, amelyek olyan összeférhetlenséget eredményeznek, amely a befektetési szolgáltatások nyújtása következtében egy vagy több Ügyfél érdekeinek sérelmével jár:

a) A munkavállalók javadalmazási politikája: A Befektetési Társaság a jogszabályoknak megfelelően nem jutalmazza alkalmazottait olyan tényezők alapján, amelyek összeférhetlenséget okoznak, vagy amelyek nem szolgálják az Ügyfelek érdekeit. A Befektetési Társaság alkalmazottainak javadalmazása (fix és változó) a megfelelő részlegükön belüli kulcsfontosságú teljesítménymutatók alapján történik, amelyeket a megfelelési funkció és az Igazgatótanács hagy jóvá. Az ebből a gyakorlatból eredő lehetséges konfliktusok kezelése érdekében a Befektetési Társaság a változó javadalmazásra vonatkozóan az alábbiakban ismertetett eljárásokat és szabályokat vezette be:

- (i) A változó javadalmazási összetevő csak bizonyos idő elteltével adható. E megállapodás részeként a Befektetési Társaság igyekszik csökkenteni a rövid távú spekulatív gondolkodás kockázatát, különösen az értékesítési személyzet körében. A változó javadalmazás gyakorlata úgy van kialakítva, hogy a munkavállalók hosszú távú érdekeit összehangolja az Ügyfelek közvetlen és folyamatos érdekeivel.
- (ii) A Befektetési Társaság csak akkor nyújt változó díjat, ha a Befektetési Társaság érintett részlegei és/vagy a harmadik fél szolgáltatók a szabályozói követelményeknek megfelelően (egyértelműen, tisztességesen és félrevezetés nélkül eljárva) látják el feladataikat.

b) A Függő Ügynök díjazása: A Befektetési Társaság fix díjazás alapján kompenzálja Függő Ügynökeit. A Befektetési Társaság saját belátása szerint a megbízott képviselőnek a teljes kifizetett összeg legfeljebb 100%-áig terjedő változó díjat biztosíthat. Ez a változó diszkrecionális összeg a függő ügynököknek a Befektetési Társaság és Ügyfelei számára nyújtott kivételes teljesítményén alapul (beleértve az Ügyfél számára szükséges és kellő gondossággal történő teljesítést, valamint az Ügyfél érdekeinek megfelelően történő cselekvést és az Ügyfél tisztességes, világos és nem félrevezető tájékoztatását). A kétségek elkerülése végett, semmi sem értelmezhető úgy, hogy a Befektetési Társaság köteles bármilyen változó összeget biztosítani a Függő Ügynöknek. Ennek megfelelően a Függő Ügynök nem jogosult semmilyen Változó összegre, kivéve, ha a Befektetési Társaság saját belátása szerint másként nem határoz. Mint ilyen, maga a díjazás nem vezethet olyan összeférhetlenséghez, amely

hátrányosan érintheti az Ügyfelet, és arra ösztönözheti a Függő Ügynököket, hogy agresszív marketing taktikákat alkalmazzanak, vagy félrevezető információkat adjanak a változó összeg elérése érdekében.

c) A Befektetési Társaság nem kínál, nem kér és nem fogad el semmilyen más ösztönzöt, mint a díjként vagy jutalékként felsoroltakat.

d) A Befektetési Társaság nem engedi meg, hogy alkalmazottai bármilyen ajándékot vagy pénzbeli juttatást kapjanak, amely összeférhetlenséget okozhat. Kis értékű ajándékok elfogadhatók, amennyiben a Befektetési Társaságot tájékoztatják róluk, és jóváhagyják azokat (ez nem vonatkozik a pénzbeli ajándékokra, például készpénzre). A Befektetési Társaság ajándékozási és ösztönzési naplót vezet a kis értékű ajándékokról.

e) A likviditásszolgáltató által kapott jutalékok:

A Befektetési Társaság likviditásszolgáltatója kedvezményes jutalékot fizet a Befektetési Társaságnak a végrehajtásra küldött megbízásokért. Az ebből a gyakorlatból eredő lehetséges konfliktusok kezelése érdekében a Befektetési Társaság a likviditásszolgáltatója által kapott jutalékokkal kapcsolatban az alábbiakban ismertetett eljárásokat és szabályokat vezette be:

- (i) A Befektetési Társaság felülvizsgálta ezt, és megállapította, hogy a likviditásszolgáltatótól kapott jutalékok hogyan javítják az Ügyfeleknek nyújtott szolgáltatás minőségét, és milyen lépéseket tett annak biztosítására, hogy a Befektetési Társaságnak az Ügyfelei érdekeinek megfelelően becsületesen, tisztességesen és szakszerűen eljáró kötelezettsége ne sérüljön.
- (ii) A Befektetési Társaság kijelenti, hogy ez az előny nem okozza azt, hogy egy adott likviditásszolgáltatót előnyben részesítsen más likviditásszolgáltatókkal szemben, és úgy véli, hogy az Ügyfél ezen érték alapján jobb helyzetben lenne más megállapodások (beleértve más likviditásszolgáltatókat is) használatához/felhasználásához képest.

A Befektetési Társasági struktúrával/Külső Szolgáltatókkal/Szövetségesekkel kapcsolatos intézkedés:

- a) A Befektetési Társaság diszkréciós és titoktartási megállapodásokat kötött valamennyi kapcsolt személlyel, külső szolgáltatóval vagy csoporttaggal az Ügyfelek személyes adataival kapcsolatban;
- b) A Befektetési Társaság ellenőrzi a Befektetési Társaság jogalanyai, a kapcsolt személyek és a külső szolgáltatók között közölt információkat annak biztosítása érdekében, hogy az Ügyfél érdekei ne sérüljenek;
- c) A Befektetési Társaság nyilvántartást vezet a kapcsolt személyeknek/külső szolgáltatóknak teljesített kifizetésekről, és értékeli azokat az Ügyfél érdekeit esetlegesen hátrányosan befolyásoló összeférhetlenségek szempontjából. Adott esetben ezeket az összeférhetlenségeket e szabályzatban közzéteszik, az enyhítő tényezőkkel együtt, amelyeket annak érdekében alkalmaznak, hogy az összejátszás minden feltételét kiküszöböljék;
- d) A megfelelőségi funkció rendelkezik eljárásokkal a kapcsolt felek és külső szolgáltatók által nyújtott szolgáltatások ellenőrzésére.

7. Az Ügyfél Hozzájárulása

Azzal, hogy az Ügyfél befektetési szolgáltatások nyújtására vonatkozó kereskedési számlaszerződést köt a Befektetési Társasággal, beleegyezik, hogy a jelen szabályzat hatálya alá tartozik. Az Ügyfél továbbá beleegyezik és felhatalmazza a Befektetési Társaságot, hogy az Ügyféllel az Ügyfél előzetes értesítése nélkül olyan módon járjon el, amelyet a Befektetési Társaság megfelelőnek tart, függetlenül az összeférhetetlenségtől vagy az ügyletben való érdekelttség fennállásától.

Abban az esetben, ha a Befektetési Társaság nem tudja megoldani az összeférhetetlenségi helyzetet, kapcsolatba lép az Ügyféllel.

8. Nyilvántartás Vezetése

A Befektetési Társaság összeférhetlenségi nyilvántartást vezet és rendszeresen frissíti azt. Nyilvántartásba kell venni minden olyan összeférhetlenséget, amely a Befektetési Társaság által vagy nevében nyújtott befektetési szolgáltatások eredményeként merülhet fel, és amely egy vagy több Ügyfél érdekeinek sérelmét eredményezheti.

9. Jelentés

A Befektetési Társaság felső vezetése gyakran, de legalább évente egyszer írásos jelentést kap a fenti (8) bekezdésben említett helyzetekről.

10. Az Ügyfélnek Nyújtott Információk

A Befektetési Társaságnak kellően meg kell fontolnia, hogyan kezelje az összeférhetlenséget, mielőtt a közzétételhez folyamodna. A nyilvánosságra hozatal az utolsó lehetőség, miután minden megfelelő intézkedést megtettek.

Ha egy Ügyféllel vagy Ügyfélcsoporttal fennálló üzleti kapcsolat során nincsenek olyan szervezeti vagy adminisztratív mechanizmusok/intézkedések, amelyek elegendőek az adott Ügyféllel vagy Ügyfélcsoporttal kapcsolatos összeférhetlenség megelőzésére vagy kezelésére, a Befektetési Társaság az Ügyféllel vagy Ügyfélcsoporttal való további üzleti tevékenység megkezdése előtt nyilvánosságra hozza az összeférhetlenséget.

A nyilvánosságra hozatal:

- tartós adathordozón lesz;
- egyértelműen kimondja, hogy a Befektetési Társaság által az összeférhetlenségek megelőzése vagy kezelése érdekében bevezetett szervezeti és adminisztratív intézkedések nem elegendőek ahhoz, hogy ésszerű bizonyossággal biztosítsák az Ügyfél érdekeinek sérelmével járó kockázatok elkerülését;
- tartalmaznia kell a befektetési szolgáltatások nyújtása során felmerülő összeférhetlenségek konkrét leírását;
- elmagyarázza az Ügyfél számára az összeférhetlenségből eredő kockázatokat és az e kockázatok mérséklésére hozott intézkedéseket;
- az Ügyfél jellegét figyelembe véve kellően részletesnek kell lennie ahhoz, hogy az Ügyfél megalapozott döntést hozhasson azon szolgáltatásokkal kapcsolatban, amelyekkel kapcsolatban az összeférhetlenség felmerül.

Ha az Ügyfél úgy dönt, hogy potenciális összeférhetlenség miatt nem kívánja továbbra is igénybe venni a szolgáltatást, a Befektetési Társaságnak nincs más választása, mint megtagadni a szolgáltatás nyújtását, ha az összeférhetlenség nem kezelhető hatékonyan.

11. Információk közzététele

Ez a Politika nem képezi a Befektetési Társaság kereskedési számlaszerződésének részét, és szerződésileg nem kötelező erejű, nem ró vagy nem kíván olyan kötelezettségeket róni a Befektetési Társaságra, amelyekkel egyébként nem rendelkezne, ha nem a 2017. évi (87(I)/2017. törvény) ciprusi befektetési szolgáltatásokról és tevékenységekről, valamint a szabályozott piacokról szóló törvény szabályozná.

12. Politika módosítása és további információk

A Befektetési Társaság fenntartja a jogot, hogy felülvizsgálja és/vagy módosítsa Politikáját és szabályait, amikor azt a Befektetési Társaság és az Ügyfél közötti kereskedési számlaszerződés feltételeivel összhangban szükségesnek ítéli.

13. Kérdések a jelen a Politikával kapcsolatban

Ha további információra van szüksége és/vagy bármilyen kérdése van ezzel az összeférhetetlenségi politikával kapcsolatban, kérjük, küldje el kérését és/vagy kérdéseit a support@wonderinterest.com címre.

Az utolsó felülvizsgálat időpontja: 2022. augusztus