POLITIKA SUKOBA INTERESA

O.Z.I. Online Zone Investment Opportunities (OZIOS) je registrirano zaštićeno ime tvrtke APME FX Trading Europe Ltd, ciparskog investicijskog društva kojeg regulira Ciparska komisija za vrijednosne papire i burze (CySEC) s dozvolom br. 335/17.

1. Uvod

Ova sažeta Politika o sukobu interesa ("Politika") dostavljena vam je (našem klijentu ili potencijalnom klijentu) u skladu sa Zakonom o investicijskim uslugama i aktivnostima te uređenim tržištima iz 2017. godine L. 87(1)/2017 ("Zakon"), koji prenosi Direktivu 2014/65/EU o tržištima financijskih instrumenata ("MiFID II"). Prema tome, APME FX Trading Europe LTD ("Društvo") dužno je poduzeti sve razumne korake za otkrivanje i izbjegavanje sukoba interesa.

Društvo se obvezuje djelovati pošteno, pravedno i profesionalno te u najboljem interesu svojih klijenata, kao i pridržavati se načela navedenih u gore spomenutom zakonodavstvu prilikom pružanja investicijskih usluga i drugih pomoćnih usluga povezanih s takvim investicijskim uslugama.

2. Svrha

Svrha ovog dokumenta je postaviti pristup Društva u identificiranju i upravljanju sukobima interesa koji mogu nastati tijekom obavljanja njegovih redovnih poslovnih aktivnosti. Osim toga, ovaj dokument identificira okolnosti koje mogu dovesti do sukoba interesa.

Društvo je poduzelo sve dostatne korake za identificiranje i sprječavanje ili upravljanje sukobima interesa koji mogu nastati između Društva, uključujući njegove direktore, menadžere, zaposlenike i bilo koju osobu izravno ili neizravno povezanu s Društvom i njegovim klijentima ili između jednog klijenta i drugog, a koji nastaju tijekom pružanja bilo kojih investicijskih i pomoćnih usluga ili njihovih kombinacija, uključujući vlastitu shemu nagrađivanja Društva i druge poticajne strukture. Stoga ova Politika postavlja nužne procedure, kontrole i prakse koje su na snazi kako bi se osiguralo da se bilo koji sukobi interesa identificiraju i spriječe ili adekvatno upravljaju. Ako koraci koje je Društvo poduzelo za sprječavanje ili upravljanje ili ublažavanje sukoba interesa nisu dovoljni da spriječe negativan utjecaj na interese njegovih klijenata, Društvo će jasno objaviti klijentu putem trajnog medija (vidi odjeljak 10) opću prirodu i izvore sukoba interesa, kao i rizike za klijenta i sve poduzete korektivne radnje za ublažavanje tih sukoba interesa.

3. Opseg

Politika se primjenjuje na sljedeće osobe (u daljnjem tekstu "Relevantne osobe"):

a) Direktore

b) Menadžere koji izravno ili neizravno mogu utjecati na interes klijenata ili potencijalnih klijenata.

c) Zaposlenike koji izravno ili neizravno mogu utjecati na interes klijenata ili potencijalnih klijenata.

d) Vezane zastupnike i njihove zaposlenike koji izravno ili neizravno mogu utjecati na interes klijenata ili potencijalnih klijenata.

e) Osobe ili usluge koje su outsourcane, a koje izravno ili neizravno mogu utjecati na interes klijenata ili potencijalnih klijenata.

Društvo će poduzeti sve odgovarajuće korake za identificiranje situacija sukoba interesa između Društva i njegovih Povezanih osoba, Društva i njegovih klijenata ili između njegovih klijenata tijekom pružanja investicijskih usluga. Politika Društva općenito:

a) Identificira, s obzirom na investicijske usluge koje Društvo pruža, okolnosti koje predstavljaju ili mogu dovesti do sukoba interesa koji nosi značajan rizik od štete interesima jednog ili više klijenata; i

b) Specificira postupke koje treba slijediti i mjere koje treba usvojiti kako bi se upravljalo takvim sukobima.

4. Identifikacija sukoba interesa

Kada Društvo posluje s klijentom ili u njegovo ime, Društvo, suradnik ili neka druga osoba povezana s Društvom može imati interes, odnos ili dogovor u vezi s predmetnom transakcijom koji je u sukobu s interesom klijenta.

Društvo ovime identificira i otkriva niz situacija i okolnosti koje mogu dovesti do sukoba interesa i potencijalno, ali ne nužno, biti štetne za interese jednog ili više klijenata.

U svrhu identificiranja vrsta sukoba interesa koji mogu nastati tijekom i/ili kao rezultat pružanja investicijskih usluga ili pomoćnih usluga ili investicijskih aktivnosti ili na drugi način, a čije postojanje može naštetiti interesu klijenta, Društvo uzima u obzir nalazi li se Društvo ili relevantna osoba u bilo kojoj od sljedećih situacija:

a) Društvo ili relevantna osoba vjerojatno će ostvariti financijsku dobit ili izbjeći financijski gubitak na štetu klijenta.

b) Društvo ili relevantna osoba ima interes u ishodu usluge pružene klijentu ili transakcije izvršene u ime klijenta, koji se razlikuje od interesa klijenta u tom ishodu.

c) Društvo ili relevantna osoba ima financijski ili drugi poticaj da favorizira interes drugog klijenta ili grupe klijenata nad interesima klijenta.

d) Društvo ili relevantna osoba obavlja istu djelatnost kao i klijent.

e) Društvo ili relevantna osoba prima ili će primiti od osobe koja nije klijent poticaj u vezi s uslugom pruženom klijentu, u obliku novčane koristi, robe ili usluga, osim standardne provizije ili naknade za tu uslugu.

Uzimajući u obzir usluge koje Društvo nudi, mogu se pojaviti potencijalni izvori sukoba interesa. Iako nije izvedivo precizno definirati ili stvoriti iscrpan popis svih relevantnih sukoba interesa koji se mogu pojaviti, s obzirom na trenutnu prirodu, opseg i složenost poslovanja Društva, sljedeći popis uključuje okolnosti koje predstavljaju ili mogu dovesti do sukoba interesa koji nosi značajan rizik od štete interesima jednog ili više klijenata kao rezultat:

- Savjetovanja i pružanja drugih usluga suradnicima ili drugim klijentima Društva koji mogu imati interese u financijskim instrumentima ili temeljnoj imovini, koji su u sukobu ili konkurenciji s interesima klijenta.

- Maksimiziranja volumena trgovanja kako bi se povećala naplativa brokerska provizija, što može izravno biti u sukobu s interesom klijenta, ako je taj interes u minimiziranju volumena trgovanja koje obavljaju.

- Primanja provizija i/ili drugih poticaja od svog pružatelja likvidnosti za prijenos naloga klijenata.

- Imanja interesa u ishodu usluge pružene klijentu ili transakcije izvršene u ime klijenta, koji se razlikuje od interesa klijenta u tom ishodu.

- Imanja financijskog ili drugog poticaja da favorizira interes drugog klijenta ili grupe klijenata nad interesima klijenta.

f) Društvo ili povezana osoba obavlja istu djelatnost kao i klijent.

g) Može imati odnose s mnogim pružateljima proizvoda treće strane/financijskim institucijama koje mogu nagrađivati Društvo putem poticaja/provizija/naknada, a Društvo može favorizirati jednog nad drugim u procesu preporuke ako se pružaju veći poticaji/provizije/naknade.

h) Može kompenzirati pružatelje strategija koje kopiraju drugi klijenti, na temelju broja pretplatnika koje imaju.

i) Proizvodnja ili širenje investicijskih istraživanja može utjecati na najbolji interes klijenta.

5. Opći postupci i kontrole za sprječavanje i upravljanje sukobima interesa

Općenito, postupci i kontrole koje Društvo slijedi za upravljanje identificiranim sukobima interesa uključuju sljedeće mjere (popis nije iscrpan):

a) Društvo provodi kontinuirano praćenje poslovnih aktivnosti kako bi osiguralo da su unutarnje kontrole odgovarajuće.

b) Društvo provodi učinkovite postupke za sprječavanje ili kontrolu razmjene informacija između Povezanih osoba uključenih u aktivnosti koje uključuju rizik od sukoba interesa, gdje razmjena tih informacija može naštetiti interesima jednog ili više klijenata.

c) Odvojen nadzor Povezanih osoba čije glavne funkcije uključuju pružanje usluga klijentima čiji interesi mogu biti u sukobu, ili koji na drugi način predstavljaju različite interese koji mogu biti u sukobu, uključujući i interese Društva.

d) Mjere za sprječavanje ili ograničavanje bilo koje osobe u vršenju neprimjerenog utjecaja na način na koji Povezana osoba obavlja investicijske usluge.

e) Mjere za sprječavanje ili kontrolu istovremenog ili uzastopnog sudjelovanja Povezane osobe u odvojenim investicijskim uslugama gdje takvo sudjelovanje može narušiti pravilno upravljanje sukobima interesa.

f) Politika osmišljena za ograničavanje sukoba interesa koji proizlaze iz davanja i primanja poticaja.

g) Kineski zidovi koji ograničavaju protok povjerljivih i unutarnjih informacija unutar Društva, te fizičko odvajanje odjela.

h) Postupci koji reguliraju pristup elektroničkim podacima.

i) Razdvajanje dužnosti koje mogu dovesti do sukoba interesa ako ih obavlja ista osoba.

j) Zahtjevi za trgovanje osobnim računom koji se primjenjuju na Povezane osobe u vezi s njihovim vlastitim ulaganjima.

k) Uspostava Odjela za usklađenost za praćenje i izvještavanje o gore navedenom Upravi Društva.

l) Zabrana službenicima i zaposlenicima Društva da imaju vanjske poslovne interese koji su u sukobu s interesima Društva bez prethodnog odobrenja Uprave Društva.

m) Politika "potrebno je znati" koja regulira širenje povjerljivih ili unutarnjih informacija unutar Društva.

n) Imenovanje Internog revizora kako bi se osiguralo održavanje odgovarajućih sustava i kontrola te izvještavanje Uprave Društva.

o) Uspostavljanje načela "četiri oka" u nadzoru aktivnosti Društva.

p) Društvo je usvojilo mjere i aranžmane za upravljanje sukobima interesa koji bi mogli nastati iz proizvodnje i širenja materijala koji se predstavlja kao investicijsko istraživanje.

6. Specifična identifikacija sukoba interesa i mjere za njihovo upravljanje

Društvo kontinuirano provodi detaljnu analizu svojih poslovnih i organizacijskih aranžmana, uključujući aranžmane najbolje izvedbe, prakse poticaja, prakse nagrađivanja i postupke investicijskog istraživanja/marketinške komunikacije, kako bi osiguralo da su identificirane sve vjerojatne situacije sukoba interesa bez obzira na materijalnost. Društvo je identificiralo sljedeće okolnosti koje dovode do sukoba interesa koji nosi rizik od štete interesima jednog ili više klijenata, kao rezultat pružanja investicijskih usluga:

a) Politika nagrađivanja zaposlenika: Društvo u skladu sa svojim zakonodavstvom ne nagrađuje svoje zaposlenike na temelju bilo kojih faktora koji stvaraju sukobe interesa ili nisu u korist najboljeg interesa njegovih klijenata. Zaposlenici Društva su nagrađeni (fiksno i varijabilno) na temelju ključnih pokazatelja uspješnosti unutar svojih odjela, koje odobravaju Funkcija Usklađenosti i Uprava. Kako bi Društvo upravljalo potencijalnim sukobima koji proizlaze iz ove prakse, uspostavilo je sljedeće postupke i aranžmane vezane uz varijabilno nagrađivanje:

- Varijabilno nagrađivanje se ne pruža dok ne prođe određeno vremensko razdoblje. Ovom mjerom Društvo nastoji smanjiti rizik kratkoročnog spekulativnog mentaliteta, posebno kod prodajnog osoblja. Praksa varijabilnog nagrađivanja strukturirana je tako da uskladi dugoročne interese osoblja i izravne i kontinuirane najbolje interese klijenata.

- Društvo dodjeljuje varijabilno nagrađivanje samo kada su relevantni odjeli Društva i/ili pružatelji usluga treće strane obavili svoje dužnosti u skladu s regulatornim zahtjevima (djeluju jasno, pošteno i ne obmanjujuće).

Nagrađivanje Vezanih Zastupnika: Društvo nagrađuje svoje vezane zastupnike na temelju fiksnog nagrađivanja. Po vlastitom nahođenju, Društvo može dodijeliti diskrecijski varijabilni iznos do 100% ukupnog iznosa isplaćenog vezanom zastupniku.

Takav diskrecijski varijabilni iznos temelji se na izvanrednoj izvedbi vezanog zastupnika prema Društvu i njegovim klijentima (uključujući poduzimanje svih potrebnih i dužnih briga o klijentu i djelovanje u najboljem interesu klijenta te pružanje jasnih, poštenih i neobmanjujućih informacija). Radi izbjegavanja svake sumnje, ništa se ne tumači kao obveza Društva da pruži vezanom zastupniku bilo

kakav varijabilni iznos. Stoga vezani zastupnik nema pravo na bilo kakav varijabilni iznos, osim ako Društvo po vlastitom nahođenju ne odluči drugačije. Kao takvo, samo nagrađivanje ne bi trebalo dovesti do sukoba interesa koji mogu negativno utjecati na klijenta i poticati vezane zastupnike na agresivne marketinške taktike ili pružanje obmanjujućih informacija kako bi postigli varijabilni iznos.

b) Društvo ne nudi, ne traži niti prihvaća bilo kakve poticaje osim onih navedenih kao naknade ili provizije.

c) Društvo ne dopušta svojim zaposlenicima da prihvaćaju bilo kakve darove ili novčane koristi bilo koje vrste koje mogu uzrokovati sukob interesa. Darovi male vrijednosti mogu se prihvatiti, sve dok je Društvo o tome obaviješteno i odobri takve darove (ovo se ne odnosi na novčane darove poput gotovine). Društvo će voditi evidenciju darova i poticaja za darove male vrijednosti.

d) Provizije primljene od pružatelja likvidnosti: Pružatelj likvidnosti Društva plaća Društvu rabatnu proviziju za tok naloga poslan na izvršenje. Kako bi Društvo upravljalo potencijalnim sukobima koji proizlaze iz ove prakse, uspostavilo je sljedeće postupke i aranžmane vezane uz provizije primljene od svog pružatelja likvidnosti:

- Društvo je to ispitalo i zabilježilo kako provizije primljene od njegovog pružatelja likvidnosti poboljšavaju kvalitetu usluga pruženih klijentima i korake poduzete kako se ne bi narušila dužnost Društva da djeluje pošteno, pravedno i profesionalno u skladu s najboljim interesima svojih klijenata.

- Društvo izjavljuje da ova korist ne potiče ga da favorizira pružatelja likvidnosti i uvjereno je da bi klijent bio u boljem položaju pod ovim aranžmanom u usporedbi s korištenjem/zapošljavanjem drugih aranžmana (uključujući druge pružatelje likvidnosti).

Mjere u vezi sa strukturom Društva / pružateljima outsourcanih usluga / povezanim stranama:

e) Društvo ima na snazi sporazume o neotkrivanju i povjerljivosti sa svim povezanim stranama, pružateljima outsourcanih usluga ili članovima grupe u vezi s osobnim podacima klijenata.

f) Društvo kontrolira informacije koje se komuniciraju između subjekata Društva, povezanih strana i pružatelja outsourcanih usluga kako bi se osiguralo da nema štete za interese klijenta.

g) Društvo vodi registar svih plaćanja povezanim stranama/pružateljima outsourcanih usluga i procjenjuje ih u smislu sukoba koji mogu negativno utjecati na interese klijenata. Gdje je to relevantno, ovi sukobi su objavljeni u ovoj Politici zajedno s

ublažavajućim čimbenicima koji se primjenjuju kako bi se osiguralo uklanjanje bilo kakvih poticaja za nepravilno postupanje.

h) Funkcija usklađenosti ima uspostavljene postupke praćenja za usluge koje pružaju povezane strane i pružatelji outsourcanih usluga.

7. Pristanak klijenta

Sklapanjem Ugovora s Klijentom s Društvom za pružanje investicijskih usluga, Klijent pristaje na primjenu ove Politike na njega. Nadalje, Klijent pristaje i ovlašćuje Društvo da posluje s Klijentom na bilo koji način koji Društvo smatra prikladnim, bez obzira na bilo kakav sukob interesa ili postojanje bilo kakvog interesa u transakciji, bez prethodnog upućivanja Klijentu.

U slučaju da Društvo nije u mogućnosti riješiti situaciju sukoba interesa, obratit će se Klijentu.

8. Vođenje evidencije

Društvo će održavati i redovito ažurirati registar sukoba interesa. Bilježit će sve sukobe interesa koji mogu nastati kao rezultat pružanja investicijskih i pomoćnih usluga od strane ili u ime Društva i koji mogu nositi rizik od štete interesima jednog ili više klijenata.

9. Izvještavanje

Viši menadžment Društva će primati frekventno, a najmanje jednom godišnje, pisana izvješća o situacijama navedenim u stavku 8 gore.

10. Informacije pružene Klijentima

Društvo mora adekvatno razmotriti kako upravljati svim sukobima interesa prije nego što pribjegne razotkrivanju. To će biti posljednje sredstvo nakon što su poduzeti svi odgovarajući koraci.

Ako tijekom poslovnog odnosa s Klijentom ili grupom Klijenata, organizacijski ili administrativni aranžmani/mjere na snazi nisu dovoljni za izbjegavanje ili upravljanje sukobom interesa vezanim uz tog Klijenta ili grupu Klijenata, Društvo će razotkriti sukob interesa prije poduzimanja daljnjeg poslovanja s Klijentom ili grupom klijenata.

Razotkrivanje će:

a) biti na trajnom mediju.

b) jasno navesti da organizacijski i administrativni aranžmani koje je Društvo uspostavilo za sprječavanje ili upravljanje sukobima nisu dovoljni da osiguraju, s razumnom sigurnošću, da će rizici od štete interesima Klijenta biti spriječeni.

c) uključivati specifičan opis sukoba interesa koji nastaju u pružanju investicijskih usluga i pomoćnih usluga.

d) objasniti rizike za Klijenta koji nastaju kao rezultat sukoba interesa i korake poduzete za ublažavanje tih rizika.

e) uključivati dovoljno detalja, uzimajući u obzir prirodu Klijenta, kako bi se Klijentu omogućilo donošenje informirane odluke u pogledu usluga u kontekstu kojih nastaje sukob interesa.

Ako klijent odluči ne nastaviti s uslugom zbog razotkrivenog sukoba, Društvo neće imati izbora nego odbiti pružanje usluga ako se sukobom ne može učinkovito upravljati.

11. Priopćenje:

Ova Politika ne čini dio Poslovnih uvjeta i odredbi Društva i nije namijenjena da bude ugovorno obvezujuća ili da nameće ili nastoji nametnuti bilo kakve obveze Društvu koje ono inače ne bi imalo, osim onih prema Zakonu o investicijskim uslugama i aktivnostima te uređenim tržištima Cipra iz 2017. (Zakon 87(1)/2017).

12. Izmjena Politike i dodatne informacije

Društvo zadržava pravo pregledati i/ili izmijeniti svoju Politiku i aranžmane kad god to smatra prikladnim prema uvjetima Ugovora s Klijentom.

13. Pitanja o ovoj Politici

Ako trebate bilo kakve dodatne informacije i/ili imate bilo kakva pitanja o sukobima interesa, molimo uputite svoj zahtjev i/ili pitanja na compliance@apmefx.com.

Datum posljednjeg ažuriranja: veljača 2026.