

Richtlinie zum Umgang mit Interessenkonflikten – Everytrade24 Ltd
Grundsätze zur Identifizierung und Behandlung von Interessenkonflikten.

1. Einleitung

Grundsätze und rechtlicher Rahmen

Diese Richtlinie zur Handhabung von Interessenkonflikten („Policy“) beschreibt, wie Everytrade24 Ltd („das Unternehmen“, „wir“, „uns“) sicherstellt, dass die Interessen unserer Kunden stets gewahrt bleiben.

Everytrade24 Ltd ist in der Republik Mauritius registriert und durch die Financial Services Commission (FSC) Mauritius unter den Lizenznummern:

- GB25204986 (Global Business Licence, Code FS-4.1)
- SEC-2.1B (Investment Dealer Licence – Full Service Dealer, excl. Underwriting)

zugelassen. Grundlage sind u. a.:

- Financial Services Act 2007
- Securities Act 2005
- Securities (Licensing) Rules 2007
- Financial Services (Consolidated Licensing and Fees) Rules 2008

2. Zweck der Policy

Schutzziel und Kundenorientierung

- Festlegung von Verfahren zur Erkennung, Vermeidung und Steuerung von Interessenkonflikten.
- Sicherstellung, dass Kundeninteressen Vorrang vor Unternehmensinteressen haben.
- Wahrung der Integrität und Transparenz in allen Geschäftsabläufen.
- Umsetzung regulatorischer Vorgaben der FSC.

3. Identifikation von Interessenkonflikten

Disclaimer

- Die aufgeführten Konfliktarten sind Beispiele, nicht abschließend.
- Jeder identifizierte Konflikt wird durch das Unternehmen individuell bewertet und dokumentiert.

Mögliche Konfliktszenarien

- Finanzieller Vorteil auf Kosten des Kunden: z. B. Gewinn des Unternehmens durch nachteilige Orderausführung.
- Abweichende Interessen: Unternehmensinteressen stehen im Gegensatz zum Kundeninteresse.
- Kundeninteressen untereinander: Ein Kunde wird bevorzugt behandelt, ein anderer benachteiligt.



- Vergütungs- oder Anreizsysteme: Boni oder Provisionen könnten Fehlanreize schaffen.
- Zuwendungen von Dritten: Geschenke oder Einladungen könnten Entscheidungen beeinflussen.
- Eigenhandel von Mitarbeitern: Mitarbeiter handeln privat in denselben Märkten wie Kunden.

4. Verfahren zur Handhabung

Organisatorische Maßnahmen

- Einrichtung von Chinese Walls zur Informationsbarriere.
- Strikte Trennung von Abteilungen mit potenziell gegenläufigen Interessen.
- Keine direkte Kopplung von Mitarbeitervergütung an einzelne Kundengeschäfte.

Offenlegung

- Falls ein Konflikt nicht vermeidbar ist, wird dieser klar, rechtzeitig und nachvollziehbar gegenüber Kunden offengelegt.
- Offenlegung erfolgt in Textform vor Ausführung eines Geschäfts.

Dokumentation und Überwachung

- Führen eines Interessenkonflikt-Registers.
- Regelmäßige Prüfung durch die Compliance-Abteilung.
- Berichtspflicht an die Geschäftsführung und bei Bedarf an die FSC.

Eskalationsverfahren

- Stufe 1: Meldung an die Compliance-Abteilung.
- Stufe 2: Entscheidung durch die Geschäftsführung.
- Stufe 3: Ggf. Meldung an die FSC.

5. Beispiele für Konfliktsituationen

Praktische Fallkonstellationen

- Mitarbeiter führt private Trades in Märkten aus, in denen Kunden aktiv sind.
- Institutionelle Kunden erhalten bevorzugte Konditionen.
- Geschäftspartner bieten unangemessene Geschenke oder Einladungen.
- Interne Nutzung vertraulicher Kundeninformationen für andere Zwecke.

6. Geschenke & Bewirtung

Regeln und Einschränkungen

- Annahme kleiner, angemessener Geschenke ist erlaubt.
- Alles darüber hinaus ist zu melden oder abzulehnen.
- Keine Zuwendung darf die Unabhängigkeit oder Objektivität von Entscheidungen beeinflussen.

7. Verantwortlichkeiten & Schulung

Zuständigkeiten

- Compliance-Abteilung: zentrale Stelle für Überwachung und Dokumentation.
- Geschäftsführung: trägt die Gesamtverantwortung für die Umsetzung.
- Mitarbeiter: müssen potenzielle Konflikte unverzüglich melden.

Schulung

- Pflichttrainings für alle Mitarbeiter bei Eintritt ins Unternehmen.
- Regelmäßige Auffrischungen mindestens einmal pro Jahr.
- Dokumentation aller Schulungsmaßnahmen.

8. Änderungen & Veröffentlichung

Review und Aktualisierung

- Jährliche Überprüfung der Policy durch die Compliance-Abteilung.
- Anpassung bei Änderungen gesetzlicher Vorgaben oder interner Strukturen.
- Veröffentlichung der jeweils gültigen Version auf der Website von Everytrade24 Ltd.