

# internaxx

Zusammenfassung: Richtlinie für Interessenskonflikte

internaxx

## 1 Einführung

Durch die „Markets in Financial Instruments Directive“ (‘MiFID’) ist Internaxx dazu verpflichtet, effiziente organisatorische und administrative Maßnahmen einzuführen und -halten mit der Absicht, sämtliche angemessenen Schritte zur Erkennung, Überwachung und Handhabung von Interessenskonflikten einzuleiten. Internaxx verfügt über Richtlinien zur Gewährleistung der Kundeninteressen. Die wichtigsten Informationen sind unten zusammen gefasst. Detaillierte Informationen sind auf Anfrage erhältlich.

## 2 Unsere Richtlinien für Interessenskonflikte

Internaxx ist eine in Luxemburg ansässige regulierte Bank, die Investoren Dienstleistungen im Vermögensverwaltungsbereich anbietet. Wie jede andere Bank ist auch Internaxx Interessenskonflikten in Bezug auf ihre Geschäftstätigkeiten ausgesetzt. Der Schutz der Interessen unserer Kunden hat jedoch für uns Hauptpriorität und unsere Richtlinie basiert auf folgendem:

- wir erkennen die Umstände, die zu einem Interessenskonflikt, der ein materielles Risiko für die Interessen der Kunden darstellt, führen;
- wir haben geeignete Systeme und Abläufe für den Umgang mit solchen Konflikten eingeführt; und
- wir unterhalten Ablaufsysteme, die verhindern, dass die Interessen unserer Kunden durch erkannte Konflikte geschädigt werden.

## 3 Interessenskonflikte

‘Interessenskonflikte’ können nicht ausgeschlossen werden.

Unsere Richtlinie definiert Interessenskonflikte folgendermaßen:

- erstens, Interessenskonflikte zwischen Internaxx und Ihnen. Zum Beispiel, wir bieten Ihnen eine Dienstleistung an und haben daran aber selber materielle Interessen, einen Bezug oder ein Übereinkommen in der Transaktion, im Produkt oder in der Dienstleistung; der entscheidende Faktor ist, dass entweder wir einen Profit machen oder einen Verlust zu Ihrem Nachteil vermeiden; oder
- zweitens, Interessenskonflikte zwischen unseren Kunden, bei denen wir für Sie und einen anderen Kunden gleichzeitig tätig sind und dabei die Interessen von beiden materiell in Widerspruch stehen.

Wir haben solche Konflikte in unserem Unternehmen festgestellt.

Diese beinhalten:

- Ausüben von Dienstleistungen in verschiedenen Gebieten zur gleichen Zeit, z.B. Kreditdienstleistungen und Dienstleistungen in Bezug auf Finanzinstrumente;
- der Verkauf von Internaxx Produkten an Sie;
- Handel und Abwicklung von Finanzinstrumenten, die wir für Sie handhaben;

d) Besitz von vertraulichen Informationen über andere Kunden, die, wenn sie offen gelegt oder verwendet würde, die Dienstleistungen für Sie beeinflussen würde;

e) das Annehmen von Geschenken oder Unterhaltung, das als Interessenskonflikt zu unserer Kundentätigkeit ausgelegt werden könnte;

f) Internaxx-Angestellte, die Tätigkeiten außerhalb von Internaxx nachgehen oder eventuelle nachteilige persönlich Beziehungen mit Kunden eingehen;

g) persönliche Beziehungen zwischen Internaxx-Angestellten und Kunden sowie zusätzliche Tätigkeiten außerhalb von Internaxx, die Anlass zu einem Interessenskonflikt geben könnten.

## 4 Unsere Maßnahmen

Die von uns gewählten Maßnahmen zur Entdeckung von Konflikten sind unten stehend zusammengefasst. Wir betrachten sie als angemessen in Bezug auf unsere Bestrebungen, höchste Sorgfalt im Zusammenhang mit erkannten potentiellen Interessenskonflikten walten zu lassen. Zur Verhinderung von materiellen Risiken handeln wir unparteiisch.

### 4.1 Richtlinien und Abläufe

Wir haben viele Richtlinien und Abläufe für unsere Geschäftstätigkeiten zur Handhabung von potentiellen Interessenskonflikten eingeführt. Unsere Angestellten erhalten Anleitungen und Schulung in diesen Richtlinien und Abläufen und sie sind an den Überwachungs- und Überarbeitungsabläufen beteiligt.

### 4.2 Informationsbarrieren

Unsere Angestellten respektieren die Vertraulichkeit von Kundeninformationen und geben diese nicht preis oder verwenden sie unangemessen. Für speziell schwierige Fälle haben wir chinesische Wände errichtet und die Chinesische-Wand-Maßnahmen verhindern einen unerlaubten Informationsaustausch zwischen den Angestellten sowie zusätzlich die räumliche Trennung von betroffenen Angestellten angeordnet.

### 4.3 Getrennte Überwachung/Tätigkeiten

Zwei Abteilungen oder Geschäfte, die, wenn sie zusammen geführt wären, Interessenskonflikte aufwerfen könnten, werden von verschiedenen Vorsitzenden geführt.

### 4.4 Entlohnung

Entlohnung und Boni sind abhängig vom Gewinn von Internaxx oder der Geschäftstellen oder Abteilungen in denen der Angestellte arbeitet. Entlohnung und Boni, die von der Leistung einer anderen Abteilung abhängig sind und somit anfällig für Interessenskonflikte sind, werden vermieden.

### 4.5 Anreize

Anreize von Drittparteien in Bezug auf für Sie erbrachte Dienstleistungen sind für Internaxx nur dann akzeptabel wenn: (1) der Anreiz Ihnen dargelegt wird und (2) es sich um die Zahlung einer Gebühr oder Kommission für die kontinuierliche Qualität unserer Dienstleistungen für Sie handelt und unsere Pflicht Ihre Interessen zu wahren nicht beeinträchtigt.

## 4.6 Eigenhandel

Zur Vermeidung von Konflikten, die aus der Verwendung von Kundeninformationen oder aus generell missbräuchlichen Marktpraktiken entstehen, unterliegen alle Angestellten Regelungen betreffend Eigenhandel.

## 4.7 Tätigkeiten von Angestellten außerhalb von Internaxx

Unsere Angestellten unterliegen Regelungen betreffend Vermeidung von Interessenskonflikten bei Tätigkeiten außerhalb von Internaxx.

## 4.8 Geschenke

Internaxx-Angestellte dürfen grundsätzlich keine Geschenke, die außerhalb des gewöhnlichen liegen, annehmen. Überschwängliche Kundengeschenke können zu einem Interessenskonflikt führen, was wir absolut vermeiden möchten.

## 4.9 Offenlegung

Wo keine andere Möglichkeit zur Handhabung eines Konfliktes bestehe oder die festgelegten Maßnahmen nicht genügen, um Ihre Interessen als Kunde zu schützen, den entsprechenden Konflikt dem Ihnen klar und deutlich darlegen sowie Ihre Zustimmung einholen, bevor weitere Geschäfte für Sie getätigt werden.

## 4.10 Ablehnung von Geschäftstätigkeit

Wir können es ablehnen, im Auftrag eines Kunden tätig zu werden, wenn wir denken, dass der Interessenskonflikt nicht anders gelöst werden kann.

[www.internaxx.lu](http://www.internaxx.lu)  
☎ (+352) 2603 2003  
46a, avenue J.-F. Kennedy L-2958 Luxembourg

---