



Interessenkonfliktrichtlinie

Offenlegung zu Interessenkonflikten

Inhaltsverzeichnis

1	Einleitung.....	3
2	Was ist ein Interessenkonflikt?	3
3	Welche Annahmen in Bezug auf Interessenkonflikte verfolgt Finst?	3
4	Welche Kontrollmaßnahmen zur Vermeidung von Interessenkonflikten setzt Finst ein?	4
5	Wie stellt Finst die Einhaltung der Richtlinie zu Interessenkonflikten sicher?	4
6	Was unternimmt Finst, wenn ein Interessenkonflikt besteht oder entsteht?	5
7	Einen Interessenkonflikt melden?	5

1 Einleitung

Das Dokument beschreibt die Interessenkonflikttrichtlinie von Finst, die darauf abzielt, die Einhaltung der regulatorischen Anforderungen im Zusammenhang mit Interessenkonflikten bei der Erbringung von Kryptowerte-Dienstleistungen sicherzustellen.

2 Was ist ein Interessenkonflikt?

Ein Interessenkonflikt ist eine Situation, in der widersprüchliche (persönliche, berufliche oder finanzielle) Interessen zwischen dem Unternehmen, das die Dienstleistung erbringt, und:

- dessen Aktionären oder einer Person, die direkt oder indirekt durch eine Kontrollbeziehung mit ihnen verbunden ist,
- dessen Führungskräften und Mitarbeitenden,
- dessen Kunden oder zwischen einem Kunden und einem anderen Kunden bestehen.

Interessenkonflikte können somit im Rahmen der Dienstleistungserbringung von Finst gegenüber seinen Kunden entstehen. Sie können einerseits zwischen Finst (einschließlich seiner Geschäftsleitung, Mitarbeitenden und sonstigen Personen, die über eine Kontrollbeziehung in direkter oder indirekter Verbindung zu Finst stehen) und den Kunden von Finst auftreten, andererseits aber auch zwischen den Kunden von Finst untereinander.

3 Welche Annahmen in Bezug auf Interessenkonflikte verfolgt Finst?

Finst legt im Rahmen dieser Interessenkonflikttrichtlinie folgende Annahmen zugrunde:

- Finst strebt an, offen und transparent in Bezug auf die Erbringung seiner Dienstleistungen zu sein;
- Finst zielt darauf ab, Interessenkonflikte, die im Zusammenhang mit der Erbringung seiner Dienstleistungen entstehen, zu identifizieren, zu erkennen und zu verhindern;
- Sollten Interessenkonflikte auftreten, bemüht sich Finst, diese zu steuern sowie die damit verbundenen Risiken, möglichen Folgen und Auswirkungen zu mindern;
- Die Interessenkonflikttrichtlinie ist der Größe von Finst sowie seiner Art, seinem Umfang und seiner Komplexität angemessen;

Finst ergreift und unterhält wirksame organisatorische und administrative Vorkehrungen, um alle zumutbaren Maßnahmen zu ergreifen, die notwendig sind, um Interessenkonflikte zu verhindern, die den Kunden schaden können.

4 Welche Kontrollmaßnahmen zur Vermeidung von Interessenkonflikten setzt Finst ein?

Finst hat mehrere Kontrollmaßnahmen ergriffen, um Interessenkonflikte zu verhindern, zu mindern und zu steuern. Diese Kontrollmaßnahmen lassen sich wie folgt einteilen:

- *Richtlinien und Verfahren (z. B. Verhaltenskodex).* Finst verfügt über interne Richtlinien und Verfahren, um Interessenkonflikte im Zusammenhang mit seinen Tätigkeiten zu verhindern und zu steuern. Diese Richtlinien und Verfahren werden regelmäßig überwacht und in festgelegten Abständen aktualisiert.
- *Schulung und Sensibilisierung.* Finst schult seine Mitarbeiter zu Compliance-Themen, wie z. B. der Erkennung, Vermeidung und Steuerung von Interessenkonflikten.
- *Private Transaktionen in Kryptowerten.* Finst hat Regeln für private Transaktionen in Kryptowerten aller Mitarbeiter eingeführt.
- *Nebentätigkeiten.* Mitarbeitern von Finst ist es nicht gestattet, Nebentätigkeiten oder Positionen (zusätzlich zu ihrer Tätigkeit bei Finst) auszuüben, die zu (potenziellen) Interessenkonflikten führen können. Für jede Nebentätigkeit muss der Mitarbeiter vor Aufnahme dieser Tätigkeit die Genehmigung des Vorstands von Finst einholen.
- *Geschenke, Einladungen zu Veranstaltungen und Werbegeschenke.* Finst hat eine Richtlinie zum Geben oder Annehmen von Geschenken, Einladungen (z. B. zu Unterhaltungsveranstaltungen) oder Werbegeschenken.
- *Physische und personelle Trennungen.* Finst hat in seiner Organisation physische Trennungen eingerichtet, um sicherzustellen, dass Tätigkeiten, die potenziell zu Interessenkonflikten führen könnten, strikt getrennt voneinander ausgeführt werden. Darüber hinaus hat Finst auch personelle (funktionsbezogene) Trennungen implementiert.

5 Wie stellt Finst die Einhaltung der Richtlinie zu Interessenkonflikten sicher?

Der Vorstand von Finst ist für die Interessenkonfliktrichtlinie verantwortlich. Er überwacht die ordnungsgemäße Umsetzung und Durchführung der Richtlinie und ist für die angemessene Umsetzung der Interessenkonfliktrichtlinie rechenschaftspflichtig.

Die Mitarbeiter von Finst sind verantwortlich für die Vermeidung und Steuerung von Interessenkonflikten sowie für die Identifizierung von (Risiken für) (potenziellen) Interessenkonflikten. Darüber hinaus sind die Mitarbeiter auch dafür verantwortlich, angemessene und wirksame Kontrollmaßnahmen zu ergreifen.

Die Compliance-Funktion von Finst pflegt und überwacht die Interessenkonfliktrichtlinie. Die Compliance-Funktion aktualisiert die Richtlinie, wenn organisatorische Änderungen oder (externe) Gründe dies erfordern (z. B. neue gesetzliche Anforderungen, Vorfälle usw.). Außerdem berät die Compliance-Funktion die Geschäftsbereiche darüber, wie geeignete Kontrollmaßnahmen zur Steuerung eines Interessenkonflikts ergriffen werden können.

6 Was unternimmt Finst, wenn ein Interessenkonflikt besteht oder entsteht?

Trotz der von Finst ergriffenen organisatorischen und administrativen Maßnahmen ist es möglich, dass diese Maßnahmen nicht ausreichen, um mit hinreichender Sicherheit davon auszugehen, dass das Risiko einer Beeinträchtigung Ihrer Interessen (als Kunde) verhindert wird. Falls daher ein Interessenkonflikt in Bezug auf Sie besteht oder entsteht:

- wird Finst Sie über die Art des Interessenkonflikts und die ergriffenen Kontrollmaßnahmen zur Minderung des Risikos einer Beeinträchtigung Ihrer Interessen informieren, einschließlich ausreichender Details, damit Sie eine fundierte Entscheidung über die Dienstleistung treffen können, auf die sich der Interessenkonflikt bezieht, oder
- falls Finst der Ansicht ist, dass die Kontrollmaßnahmen nicht ausreichen, um Ihre Interessen (als Kunde) zu schützen, kann Finst entscheiden, Ihnen keine Dienstleistungen (mehr) zu erbringen. In einem solchen Fall werden Sie über diese Entscheidung informiert.

7 Einen Interessenkonflikt melden?

Erkennen oder identifizieren Sie einen Interessenkonflikt? Oder sind Sie der Meinung, dass in naher Zukunft ein (potenzieller) Interessenkonflikt entstehen könnte? Bitte kontaktieren Sie uns per E-Mail unter compliance@finst.com, damit Finst den (potenziellen) Interessenkonflikt prüfen und steuern kann.