

STŘETY ZÁJMŮ V PŘÍPADĚ CROWDFUNDINGU A NASTAVENÁ OPATŘENÍ K JEJICH OMEZENÍ

CREDITSHARE s.r.o. (dále jen „CreditShare“) dbá na to, aby klienti při využívání služeb skupinového financování provedli informované rozhodnutí. S tím souvisí i předcházení poskytování netransparentních a/nebo nedostatečných informací o činnostech CreditShare.

CreditShare předchází, zjišťuje a řídí střety zájmů, které mohou vznikat v průběhu poskytování služeb skupinového financování a přijímá nezbytná opatření k zamezení jejich vzniku, případně jejich mitigaci či eliminaci. CreditShare má pro předcházení a řízení střetů zájmů nastavenou vnitřní metodiku, která je na pravidelné bázi vyhodnocována.

1. VYMEZENÍ STŘETŮ ZÁJMŮ

Střety zájmů při poskytování služeb skupinového financování mohou vznikat zejména v těchto rovinách:

- (i) mezi CreditShare a klienty;
- (ii) mezi pracovníky CreditShare a klienty;
- (iii) mezi CreditShare a pracovníky;
- (iv) mezi CreditShare, pracovníky, klienty a osobami úzce propojenými kontrolou ve smyslu čl. 8 odst. 2 písm. c) nařízení 2020/1503;
- (v) mezi klienty navzájem.

CreditShare sleduje střety zájmů také u osob poskytující pro CreditShare služby formou outsourcingu.

2. IDENTIFIKACE A POSTUP PŘI ZJIŠTĚNÍ STŘETU ZÁJMŮ

CreditShare při poskytování služeb skupinového financování identifikuje možné střety zájmů a přijímá opatření k omezení jejich vzniku. V případě, že ke střetu zájmů dojde, CreditShare přijímá opatření s cílem zamezit negativnímu vlivu střetu zájmů na oprávněné zájmy klientů CreditShare.

V rámci efektivní identifikace střetu zájmů CreditShare při poskytování služeb skupinového financování vyhodnocuje zejména, zda CreditShare, pracovníci, klienti či osoby ve smyslu čl. 8 odst. 2 písm. c) nařízení 2020/1503 mohou při poskytnutí takové služby:

- (i) získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě na úkor klienta;
- (ii) mít zájem na výsledku služby poskytované klientovi odlišném od nejlepšího zájmu klienta;
- (iii) mít (finanční / nefinanční) motivaci upřednostnit zájem jednoho klienta a/nebo skupinu klientů na úkor jiného klienta;
- (iv) obdržet v souvislosti s poskytovanou službou pobídku; nebo
- (v) sledovat zájem odlišný od nejlepšího zájmu klienta.

Na identifikaci a řízení střetů zájmů se podílí i samotní pracovníci CreditShare. Všichni pracovníci CreditShare se podílejí na zjišťování a řízení střetů zájmů, k nimž může docházet při jejich činnosti. V případě, že se pracovník domnívá, že hrozí nebo nastal střet zájmů, je povinen o takové skutečnosti neprodleně informovat dle stanovených interních postupů CreditShare.

3. ŘÍZENÍ STŘETŮ ZÁJMŮ

CreditShare se primárně snaží střetům zájmů a rizikům poškození zájmů klientů při činnostech skupinového financování předcházet, a to přijetím vhodných organizačních a administrativních opatření.

V rámci efektivního řízení střetů zájmů CreditShare **zejména**:

- (i) specifikuje okolnosti, které představují nebo mohou vyvolávat střet zájmů a průběžně se zabývá problematikou střetů zájmů;
- (ii) zajišťuje účinný řídicí a kontrolní systém;
- (iii) definuje postupy a opatření pro předcházení střetů zájmů, případně pro eliminaci nebo zmírnění dopadů střetů zájmů na klienty;

- (iv) zabezpečuje nastavení organizační struktury CreditShare takovým způsobem, aby nedocházelo ke střetům zájmů u jednotlivých pracovníků;
- (v) zajišťuje funkční a organizační nezávislost jednotlivých organizačních útvarů pro objektivní výkon své činnosti;
- (vi) nastavuje a dodržuje vhodný systém odměňování pracovníků;
- (vii) vede nezbytné záznamy o činnostech, které mohou způsobovat střety zájmů.

Pokud organizační nebo administrativní opatření přijatá CreditShare, která mají zabránit tomu, aby měly střety zájmů nepříznivý dopad na zájmy klientů, nejsou dostatečná k tomu, aby s přiměřenou jistotou zajistila, že rizikům poškození zájmů klientů bude zabráněno, CreditShare zajišťuje, aby rizika byla odpovídajícím způsobem zmírněna.

V případech, kdy se nelze vyhnout střetu zájmů při poskytování služeb skupinového financování, CreditShare vždy upřednostní zájem klienta před svými vlastními zájmy nebo zájmy osob uvedených v čl. 8 odst. 2 nařízení 2020/1503. Dojde-li ke střetu zájmů mezi klienty navzájem, CreditShare zajistí spravedlivé řešení pro obě strany. V případě, že spravedlivé řešení nelze zajistit, informuje o tom CreditShare obě strany a odmítne jim příslušné služby poskytnout.

O střetu zájmů CreditShare také dotčené (i potenciální) klienty před poskytnutím relevantní služby skupinového financování informuje, aby mohli tito klienti provést informované rozhodnutí o konkrétních službách poskytovaných CreditShare. CreditShare o střetech zájmů poskytuje ve vztahu k relevantním službám **sdělení** o popisu konkrétního střetu zájmů, souvisejícím riziku pro klienty a opatřeních přijatých k jejich zmírnění.

4. ZAJIŠTĚNÍ TRANSPARENTNOSTI U KLIENTŮ V ROLI VLASTNÍKŮ PROJEKTU

Sama CreditShare nedrží žádnou účast v jakékoli nabídce skupinového financování na své platformě. CreditShare dodržuje také opatření pro zákaz zapojení určitých skupin osob jako vlastníků projektu.

CreditShare za vlastníka projektu **nepřijímá**:

- (i) žádného ze společníků CreditShare, který má na společnosti účast alespoň 20 %;
- (ii) své řídící pracovníky ani zaměstnance;
- (iii) osoby úzce propojené kontrolou s výše uvedenými osobami ve smyslu čl. 8 odst. 2 písm. c) nařízení 2020/1503.

CreditShare má nastavené preventivní i kontrolní mechanismy tak, aby bylo zajištěno, že výše uvedené osoby CreditShare nepřijme jako vlastníky projektů na své platformě.

5. ZAJIŠTĚNÍ TRANSPARENTNOSTI U KLIENTŮ V ROLI INVESTORŮ

CreditShare dodržuje opatření pro zajištění toho, aby byly služby skupinového financování poskytnuty všem klientům v roli investorů za stejných podmínek. CreditShare má stanoveny standardizované postupy pro provedení investice shodné pro všechny klienty v roli investorů.

CreditShare v rámci projektů skupinového financování na své platformě **může přijmout** za investora:

- (i) společníka CreditShare, který má na společnosti účast alespoň 20 %;
- (ii) své řídící pracovníky i zaměstnance;
- (iii) osoby úzce propojené kontrolou s výše uvedenými osobami ve smyslu čl. 8 odst. 2 písm. c) nařízení 2020/1503.

U takto uvedených skupin osob v roli investorů má CreditShare nastavena **dodatečná opatření** pro to, aby bylo zajištěno, že služby skupinového financování jsou poskytovány všem klientům v roli investorů za stejných podmínek a aby tyto skupiny osob nepožívaly žádného preferenčního zacházení ani zvýhodněného přístupu k informacím. Mezi tato dodatečná opatření patří nezbytnost předchozího udělení souhlasu s provedením investice ze strany příslušné rozhodovací autority dle stanovených interních postupů CreditShare. CreditShare při udělování souhlasu pečlivě zváží především potenciální negativní dopady na ostatní investory a přihlédnou ke specifickým konkrétního projektu, do kterého má být investice učiněna.

Identifikovaný střet zájmů lze na základě výše uvedeného mitigovat a efektivně řídit.

V případě, kdy bude do konkrétního projektu skupinového financování nabízeného na platformě CreditShare přijata za klienta v roli investora jakákoliv osoba z výše uvedených skupin, bude o této skutečnosti CreditShare **informovat**.