

## POLITIKA KONFLIKTU ZÁUJMOV

### 1. Všeobecné

- 1.1. Spoločnosť Ci investment, s.r.o., IČO: 52 234 380 so sídlom: Levočská 866/10, 058 01 Poprad, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Prešov, Oddiel: Sro vložka číslo: 37826/P, ktorá je poskytovateľom služieb hromadného financovania (ďalej len „Poskytovateľ“) stanovila interné pravidlá riadenia konfliktov záujmov (ďalej len "Pravidlá") s cieľom účinne chrániť záujmy Poskytovateľa a jej klientov prostredníctvom včasnej identifikácie a riadenia (zverejňovania, zabezpečenia a predchádzania) potenciálnych a skutočných konfliktov záujmov.
- 1.2. Pravidlá dopĺňajú ďalšie interné postupy, príslušné právne predpisy a usmernenia príslušných orgánov dohľadu a rozhodnutia a príkazy riadiacich orgánov Poskytovateľa.
- 1.3. Pravidlá sa každoročne prehodnocujú a aktualizujú.
- 1.4. Všetci zamestnanci a členovia riadiacich a dozorných orgánov Poskytovateľa sa s Pravidlami oboznámi pri nástupe do zamestnania alebo pri prijatí do zamestnania.

### 2. Kľúčová terminológia

- 2.1. Konflikt záujmov (ďalej len "Konflikt") je situácia, keď Poskytovateľa/alebo niektorý z jej zamestnancov podlieha viacerým vplyvom, ktorých existencia by mohla nepriaznivo ovplyvniť rozhodovanie alebo výsledky pri výkone činnosti. Konflikt existuje aj vtedy, ak existuje len možnosť vzniku nevhodnosti, a to aj vtedy, ak z toho nevyplýva žiadne neetické alebo nevhodné správanie. Všetci zamestnanci a manažéri Poskytovateľa musia konať spravodlivo, čestne a profesionálne a riadiť sa najlepšimi záujmami Poskytovateľa a jej klientov.
- 2.2. Spriaznené osoby sú:
  - a) Fyzické alebo právnické osoby, ktoré majú v držbe, priamo alebo prostredníctvom kontroly, 20% alebo viac základného imania alebo hlasovacích práv Poskytovateľa, zamestnanci a manažéri Poskytovateľa alebo
  - b) Fyzické alebo právnické osoby, ktoré sú prepojené s osobami uvedenými v bode 2.2.1. prostredníctvom kontroly.

### 3. Všeobecné zásady

- 3.1. Poskytovateľ sa pri výkone svojej činnosti riadi cieľom čo najviac sa vyhýbať konfliktným situáciám. Ak to nie je možné, Poskytovateľ zavedie opatrenia na riadenie a zmiernenie Konfliktov v čo najväčšej možnej miere. Opatrenia prijaté na riešenie a vyriešenie Konfliktov musia byť primerané a relevantné pre konkrétnu situáciu a musia zohľadňovať povahu Konfliktu, potenciálny vplyv Konfliktu na klienta a Poskytovateľa, rozsah a povahu činností Poskytovateľ atď.
- 3.2. Zamestnanci a členovia riadiacich orgánov Poskytovateľa musia konať v najlepšom záujme Poskytovateľa aj jej klientov, pričom pri svojej činnosti musia preukázať dostatočnú odbornosť, bezúhonnosť, integritu a starostlivosť. Poskytovateľ očakáva, že jej zamestnanci budú uplatňovať zdravý úsudok a podniknú vhodné kroky na predchádzanie Konfliktom a budú proaktívne eskalovať Konflikty, ktoré by mohli vzniknúť alebo vzniknú, riadiacemu orgánu Poskytovateľa.
- 3.3. Zamestnanci a členovia riadiacich orgánov Poskytovateľa budú pravidelne a priebežne identifikovať, vyhodnocovať a riadiť (vrátane predchádzania, zmierňovania alebo zverejňovania) existenciu, pravdepodobnosť a závažnosť Konfliktov a rizík spojených s poskytovaním crowdfundingových služieb.

## 4. Identifikácia a riadenie konfliktov záujmov

- 4.1. Poskytovateľ podnikne všetky primerané kroky na identifikáciu, zverejnenie, zmiernenie a predchádzanie Konfliktom medzi Poskytovateľom, osobami v kontrolnom vzťahu, ich manažérmi alebo zamestnancami, alebo akoukoľvek fyzickou alebo právnickou osobou, ktorá je s nimi prepojená prostredníctvom kontroly alebo medzi jedným klientom a iným klientom, vrátane:
- a) Identifikácie činností alebo situácií, ktoré by mohli vyvolať Konflikty;
  - b) Zavedenia organizačných opatrení a interných pravidiel na zmiernenie/neutralizáciu Konfliktov;
  - c) Vedenia záznamov o Konfliktoch, prepojených osobách a ich transakciách;
  - d) Školenia a dohľadu nad zamestnancami a členmi riadiacich orgánov;
  - e) Poskytovania všeobecných alebo konkrétnych informácií o Konfliktoch klientom v prípade potreby, okrem iného aj v prípadoch, keď nie je možné úplne sa vyhnúť Konfliktom alebo ich zvládnuť;
  - f) Používania systémov odmeňovania zamestnancov a členov riadiacich orgánov, ktoré pomáhajú predchádzať rizikám Konfliktov alebo ich zmierňovať.
- 4.2. Pri identifikácii činností, ktoré môžu zahŕňať Konflikt, Poskytovateľ okrem iného posúdi, či pri výkone funkcie súvisiacej s poskytovaním platobnej služby alebo služby crowdfundingu môžu existovať nasledujúce okolnosti:
- a) Poskytovateľ, člen riadiaceho orgánu, zamestnanec alebo osoba v kontrolnom vzťahu s Poskytovateľom získava alebo môže získať finančný prospech alebo sa vyhne finančnej strate v mene klienta alebo Poskytovateľa;
  - b) Záujmy Poskytovateľa, člena jej riadiaceho orgánu, zamestnanca alebo osoby v kontrolnom vzťahu s Poskytovateľom, na službe poskytovanej klientovi alebo Poskytovateľovi alebo na výsledku transakcie vykonanej v mene Poskytovateľa, sa líšia od záujmov klienta alebo Poskytovateľa;
  - c) Poskytovateľ, člen jej riadiaceho orgánu, zamestnanec alebo osoba v kontrolnom vzťahu s Poskytovateľom má finančné alebo iné dôvody uprednostniť záujmy iného klienta, skupiny klientov alebo tretej strany pred záujmami klienta alebo Poskytovateľa;
  - d) Člen riadiaceho orgánu Poskytovateľa, zamestnanec alebo osoba v kontrolnom vzťahu s Poskytovateľom je zamestnaný v inej crowdfundingovej spoločnosti;
  - e) Poskytovateľ, člen jej riadiaceho orgánu, zamestnanec alebo osoba v kontrolnom vzťahu s Poskytovateľom prijíma od osoby, ktorá nie je prepojená s Poskytovateľom, peňažné plnenie, službu alebo tovar v súvislosti so službou poskytovanou klientovi alebo Poskytovateľovi.

## 5. Typy konfliktov

- 5.1. Konflikty medzi spoločnosťou Poskytovateľa a osobami s kontrolným vzťahom k Poskytovateľovi.
- Konflikty medzi spoločnosťou Poskytovateľa a osobami s kontrolným vzťahom k nej sa riešia predovšetkým prostredníctvom štruktúry riadenia spoločnosti a oddelenia riadiacich a kontrolných funkcií.
- 5.2. Konflikty medzi spoločnosťou Poskytovateľa a jej klientmi alebo medzi jedným a druhým klientom Poskytovateľa

- a) Pri poskytovaní služieb crowdfundingu klientom zaobchádza Poskytovateľ s klientmi rovnako, za rovnakých podmienok, vrátane zdieľania informácií a iných dokumentov na rovnakom základe.
- b) Pri poskytovaní crowdfundingových služieb klientovi postupujú zamestnanci a členovia riadiacich orgánov Poskytovateľa v najlepšom záujme konkrétneho klienta v medziach zmluvy uzatvorenej s klientom.
- c) Ak pri poskytovaní služby klientovi dôjde ku Konfliktu, ktorému sa nedá vyhnúť, Poskytovateľ o informuje klienta o Konflikte a to minimálne vo forme, ktorú je možné reprodukovať v písomnej podobe, čo umožní klientovi transakciu zrušiť.

#### 5.3. Predchádzanie konfliktom s vlastníkmi projektov

- a) Poskytovateľ sa nezúčastňuje na žiadnych crowdfundingových ponukách zverejnených na svojej crowdfundingovej platforme;
- b) Poskytovateľ nebude akceptovať svojich akcionárov, ktorí vlastnia 20 % alebo viac základného imania alebo hlasovacích práv ako Vlastníkov projektov, pokiaľ ide o služby crowdfundingu poskytované na jeho crowdfundingovej platforme;
- c) Poskytovateľ nesmie akceptovať žiadneho zo svojich zamestnancov alebo členov riadiacich orgánov ako Vlastníkov projektu, pokiaľ ide o služby crowdfundingu poskytované na jeho crowdfundingovej platforme;
- d) Poskytovateľ nebude akceptovať ako Vlastníkov projektov na svojej crowdfundingovej platforme žiadne fyzické alebo právnické osoby prepojené s Poskytovateľ prostredníctvom kontrolného vzťahu, s osobami s kontrolným vzťahom k Poskytovateľovi, k členom jej riadiacich orgánov alebo k zamestnancom.

#### 5.4. V situácii konfliktu medzi Poskytovateľom, Vlastníkom projektu a investorom (investormi) Poskytovateľ zaujme stanovisko, ktoré je v súlade s najlepším záujmom jeho investorov.

#### 5.5. Osobné investičné transakcie

- a) Pravidlá sa vzťahujú na Osobné investičné transakcie vykonávané Spriaznenými osobami, ktoré môžu mať Konflikt alebo prístup k interným alebo dôverným informáciám Poskytovateľa.
- b) Na účely vyššie uvedeného sa vykonanie transakcie Spriaznenou osobou alebo pre Spriaznenú osobu považuje za Osobnú investičnú transakciu, ak
  - pri uzatváraní transakcie Spriaznená osoba konala mimo svojich bežných povinností alebo oficiálnych právomocí;
  - transakcia bola vykonaná na ťarchu Spriaznenej osoby alebo jemu blízkej osoby (t. j. manžela/manželky, nezaopatreného dieťaťa alebo pestúna a osoby, ktorá s aktívnou osobou vedie spoločnú domácnosť najmenej 1 (jeden) rok);
  - transakcia bola vykonaná na účet osoby, ktorá má k Spriaznenej osobe významný vzťah;
  - transakcia bola vykonaná na účet osoby, ktorá je v zmluvnom právnom vzťahu so Spriaznenou osobou, pričom Spriaznená osoba má iné významné záujmy v súvislosti s výsledkom transakcie.
- c) Poskytovateľ vo svojich Obchodných podmienkach v plnom rozsahu zverejní, že takéto Spriaznené osoby akceptuje ako Investorov a zabezpečí, aby sa takéto Osobné investičné transakcie uskutočnili presne za rovnakých podmienok ako investície ostatných Investorov a aby tieto osoby nepoživali žiadne zvýhodnené zaobchádzanie ani privilegovaný prístup k informáciám. Poskytovateľ na svojej webovej stránke zverejňuje informácie o konkrétnych projektoch, do ktorých investovali Spriaznené osoby.

## 6. Registrácia a oznamovanie konfliktov záujmov

- 6.1. Poskytovateľ vedie a pravidelne aktualizuje register Konfliktov, ktoré môžu vzniknúť a ktoré zahŕňajú významné riziko poškodenia záujmov klientov alebo Poskytovateľa, a všetky špecifické okolnosti s tým súvisiace.
- 6.2. Všetky Konflikty, Spriaznené osoby a ich potenciálne Konfliktné transakcie sú evidované v "Registri konfliktov záujmov" Poskytovateľa.
- 6.3. Všetky zainteresované fyzické a právnické osoby, zamestnanci, klienti (investori a vlastníci projektov) a dodávatelia môžu oznamovať Konflikty prostredníctvom dedikovanej e-mailovej adresy [whistleblow@investinslovakia.eu](mailto:whistleblow@investinslovakia.eu). Poskytovateľ zaručuje plnú anonymitu a dôvernosť všetkých podaných hlásení.
- 6.4. Vyšetrovanie nahlásených Konfliktov je vedené zo strany riadiaceho orgánu Poskytovateľa zodpovedného za Právne a Compliance, pričom v prípade potreby je zapojený aj externý poradca.
- 6.5. Po vyšetrení a potvrdení porušenia požiadaviek týkajúcich sa Konfliktu Poskytovateľ vykoná oboznámenie na dobre viditeľnom mieste webového sídla Poskytovateľa, podnikne vhodné kroky na zabezpečenie dodržiavania pravidiel pre Konflikty a oboznámi Oznamovateľa o výsledku vyšetrovania a prijatých opatreniach s rešpektovaním pravidiel o dôvernosti a ochrane osobných údajov.