

Informace o řízení střetu zájmů

1. Úvodní ustanovení a účel dokumentu

Společnost FINVESTOR s.r.o., IČO: 56 081 383, se sídlem Prievozská 5434/6A, Bratislava – městská část Ružinov 821 09, společnost založená a existující dle slovenského práva, jednající v ČR prostřednictvím odštěpného závodu FINVESTOR s.r.o., odštěpný závod, IČO: 23201851, se sídlem Laurinova 2800/4, Stodůlky, 155 00 Praha 5, registrovaný poskytovatel služeb hromadného financování ve smyslu **nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/1503** (dále jen „ECSPR“), si plně uvědomuje rizika, která mohou vznikat v důsledku střetu zájmů mezi jednotlivými subjekty zapojenými do poskytování crowdfundingových služeb. Jako součást odpovědného přístupu k ochraně investorů, klientů a dalších uživatelů platformy je společnost povinná zavádět, udržovat a pravidelně aktualizovat efektivní systémy **identifikace, prevence, řízení a oznamování střetů zájmů**.

Účelem tohoto veřejného dokumentu je:

- **transparentně informovat** uživatele platformy o principech a opatřeních, kterými FINVESTOR s.r.o. předchází střetům zájmů,
- **naplnit informační povinnost** podle čl. 8 odst. 3 ECSPR,
- **posílit důvěru investorů a klientů** tím, že jsou seznámeni s konkrétními opatřeními, která chrání jejich zájmy,
- přispět k **etickému a odpovědnému podnikání** v oblasti zprostředkování úvěrů veřejnosti formou crowdfundingových služeb.

2. Právní rámec a vymezení základních pojmů

Základním regulačním rámcem pro oblast střetu zájmů je článek 8 ECSPR a **Delegované nařízení Komise (EU) 2022/2111**, které stanoví regulační technické standardy pro řízení střetů zájmů poskytovateli crowdfundingových služeb. Dále jsou zohledněna pravidla vnitrostátního dohledu, zejména požadavky **Národní banky Slovenska** na transparentní provoz platformy, obezřetnostní přístup a ochranu investorů.

Střet zájmů je obecně definován jako **jakákoli situace, v níž mohou být profesní úsudky, rozhodování nebo činnost poskytovatele služeb nebo jeho pracovníků ovlivněny vedlejším osobním nebo finančním zájmem**, který není v souladu s nejlepším zájmem klienta nebo investora.

Příklady:

- pracovník, který schvaluje projekt spřízněné osoby;
- poskytovatel outsourcingu, který má podíl na konkurenčním projektu;
- upřednostnění klienta, který poskytuje společnosti jiné výhody (např. mediální, právní či jiné služby);
- investování vedoucích pracovníků do projektů bez veřejného oznámení.

3. Oblasti identifikace možného střetu zájmů

Společnost identifikovala zejména následující **rizikové oblasti vzniku střetu zájmů**:

A. Mezi společnostmi a uživateli (klienty i partnery)

Např. při hodnocení projektů, stanovení úrokových sazeb, výběru k publikaci, či při správě dat.

B. Mezi pracovníky společnosti a klienty

Např. v případech, kdy zaměstnanec doporučuje investici, do níž sám investoval, nebo se podílí na hodnocení projektů známých osob.

C. Mezi jednotlivými klienty a investory

Např. pokud je jeden klient systematicky upřednostňován při propagaci, schvalování nebo prezentaci na platformě.

D. Mezi poskytovateli outsourcingu a platformou

Např. pokud IT dodavatel zároveň spravuje platformu jiné crowdfundingové společnosti nebo má přístup k neveřejným informacím o projektech.

4. Přijatá organizační a systémová opatření

Společnost FINVESTOR s.r.o. zavedla následující **víceúrovňová opatření** k předcházení a řízení střetů zájmů:

4.1. Opatření preventivní

- **Jednotná pravidla přístupu pro všechny uživatele** – všichni partneři i klienti jsou podrobeni stejnému schvalovacímu procesu a testům (včetně AML a schopnosti nést ztrátu).
- **Zákaz investování určitých osob** – klientem nesmí být:
 - společník s kvalifikovanou účastí ($\geq 20\%$),
 - vedoucí pracovník (konatel, CRO apod.),
 - zaměstnanec společnosti,
 - osoba jakkoli propojená s výše uvedenými.
- **Automatické systémy řízení přístupových práv** k datům a dokumentům.
- **Omezení pravomocí** – žádný pracovník nesmí samostatně rozhodovat o schválení projektu bez kontroly CRO nebo vedoucího compliance.

4.2. Opatření řídicí

- **Oddělení organizačních funkcí** (obchodní, risk, compliance, právní oddělení).
- **Povinnost nahlásit osobní zájem** – pracovníci jsou povinni neprodleně oznámit jakékoli riziko střetu zájmů.
- **Vnitřní školení** – všichni pracovníci pravidelně absolvují výcvik k rozpoznávání střetů zájmů.
- **Zápis rozhodnutí a schvalovacích postupů** k projektům do interní databáze.

4.3. Opatření informační a dohledová

- **Zveřejňování relevantních informací** – na webu společnosti jsou uvedeny případy, kdy investoval pracovník nebo osoba ve zvláštním vztahu ke společnosti.
- **Zápis do evidence střetů zájmů** – každá podezřelá situace je zaznamenána do interní databáze.
- **Interní audit** – compliance a risk management pravidelně vyhodnocují účinnost opatření.
- **Roční revize systému řízení střetů zájmů** s možností jeho úprav.

5. Postup při vzniku střetu zájmů

Pokud dojde ke vzniku potenciálního nebo skutečného střetu zájmů:

1. **Zaměstnanec situaci oznámí** compliance manažerovi.
2. Compliance tým situaci **analyzuje a vyhodnotí její dopad**.
3. Pokud nelze střetu předejít, **uživatel je informován** srozumitelnou formou o jeho povaze a možných následcích.
4. Společnost podnikne jeden z následujících kroků:
 - upraví proces tak, aby střetu předešla,
 - přidělí rozhodovací kompetenci jiné osobě,
 - **získá informovaný souhlas uživatele**, nebo
 - ukončí službu či transakci.
5. Událost je **evidována a podrobena následnému vyhodnocení**.

6. Příklady konkrétních situací

Situace	Možné riziko	Opatření
Vedoucí pracovník investuje do projektu	Zvýhodněné podmínky nebo insider info	Zveřejnění na webu, veřejný záznam
Klient je spřízněnou osobou zaměstnance	Skryté zvýhodnění projektu	Zákaz publikace takového projektu
Dodavatel IT je zároveň akcionářem jiné platformy	Riziko zneužití dat	Smluvní omezení, kontrolní mechanismy
Zaměstnanec radí investorům do projektů, do nichž sám investoval	Narušení objektivity	Oznamovací povinnost, přidělení jiného pracovníka

7. Revize a aktualizace pravidel

Společnost přistupuje k řízení střetů zájmů jako k **živému systému**, který musí reagovat na nové typy služeb, technologický vývoj, změny organizační struktury i regulační rámec.

- Pravidla jsou **revidována nejméně 1× ročně**, případně bezprostředně po relevantní události.
- Výsledky kontroly jsou zapisovány do **Výroční zprávy o řízení střetů zájmů**, která je dostupná interně.
- Pokud by vznikla opakovaná nebo systémová pochybení, jsou implementována **nápravná opatření** a aktualizovány vnitřní předpisy.

8. Kontaktní informace

V případě jakýchkoli dotazů, oznámení střetu zájmů nebo podnětů k úpravě pravidel můžete kontaktovat společnost na:

 **finvestor@finvestor.cz**

Další informace na www.finvestor.cz.

Revize dokumentu: 9. 5. 2025.