

Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων

1. Εισαγωγή

Η Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων ("Πολιτική") που έχει θεσπιστεί από την CrowdX ("CrowdX"), μια ευρωπαϊκή πλατφόρμα συμμετοχικής χρηματοδότησης, αποσκοπεί στη διασφάλιση της διαφάνειας, της δικαιοσύνης και της ακεραιότητας στις δραστηριότητές της. Αυτή η Πολιτική καθορίζει τις διαδικασίες και τις κατευθυντήριες γραμμές για την αναγνώριση, την αποφυγή και τη διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν εντός της CrowdX. Η CrowdX υπόκειται στον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής που συμπληρώνει τον Κανονισμό ΕΕ της συμμετοχικής χρηματοδότησης, αναφορικά με τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα (RTS) που καθορίζουν τις απαιτήσεις για συγκρούσεις συμφερόντων για τους παρόχους υπηρεσιών crowdfunding.

2. Πεδίο Χρήσης

Για τη διασφάλιση της ίσης μεταχείρισης των Επενδυτών και των Ιδιοκτητών Έργων αντίστοιχα, η Εταιρεία, ως Παρόχος Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης, είναι υποχρεωμένη να λειτουργεί ως ουδέτερος μεσάζοντας μεταξύ των αντιτιθέμενων συμφερόντων των πελατών της, δηλαδή των Ιδιοκτητών Έργων και των Επενδυτών, όπως εμφανίζονται στην Πλατφόρμα Συμμετοχικής Χρηματοδότησης. Οι πολιτικές και διαδικασίες συγκρούσεων συμφερόντων που περιγράφονται στην παρούσα πολιτική ισχύουν για την Εταιρεία, τους μετόχους της, τους διευθυντές και τους υπαλλήλους της, καθώς και για οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που συνδέεται στενά με αυτούς μέσω ελέγχου. Συγκεκριμένα, η Εταιρεία δεν επιτρέπεται να συμμετέχει στις Προσφορές συμμετοχικής χρηματοδότησης στην Πλατφόρμα της. Οι βασικοί μέτοχοι, οι διευθυντές και οι υπάλληλοι, καθώς και οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που συνδέεται στενά με αυτούς μέσω ελέγχου, δεν θα πρέπει να δρουν ως Ιδιοκτήτες Έργων σε σχέση με τις Υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης της Εταιρείας στην Πλατφόρμα. Ωστόσο, οι βασικοί μέτοχοι, οι διευθυντές, οι υπάλληλοι και τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα δεν αποκλείονται από την ιδιότητα του Επενδυτή στα Έργα συμμετοχικής χρηματοδότησης της Πλατφόρμας, εφόσον τηρούνται τα μέτρα κατά των συγκρούσεων συμφερόντων που καθορίζονται παρακάτω.

3. Ορισμός Σύγκρουσης Συμφερόντων

Μια σύγκρουση συμφερόντων προκύπτει όταν τα προσωπικά συμφέροντα ή δραστηριότητες ενός ατόμου ή οντότητας επηρεάζουν ή ενδέχεται να επηρεάσουν τις ευθύνες και υποχρεώσεις τους προς την CrowdX. Οι συγκρούσεις συμφερόντων μπορούν να εκδηλωθούν με διάφορους τρόπους, περιλαμβάνοντας οικονομικά, προσωπικά ή επαγγελματικά συμφέροντα.

4. Εντοπισμός Συγκρούσεων Συμφερόντων

Η CrowdX θα εφαρμόσει διαδικασίες για την αναγνώριση και αξιολόγηση ενδεχόμενων συγκρούσεων συμφερόντων, περιλαμβάνοντας αλλά μη περιοριζόμενη σε:

- Δημοσιοποίηση προσωπικών, οικονομικών ή άλλων συμφερόντων που ενδέχεται να δημιουργήσουν συγκρούσεις.
- Παρακολούθηση δραστηριοτήτων και συναλλαγών των υπαλλήλων για την ανίχνευση πιθανών συγκρούσεων.

5. Πρόληψη και Διαχείριση

Η CrowdX θα λάβει κατάλληλα μέτρα για την πρόληψη και διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων, περιλαμβάνοντας:

- Οποιοσδήποτε υπάλληλος που ενδέχεται να έχει σύγκρουση συμφερόντων σε σχέση με ένα έργο συμμετοχικής χρηματοδότησης δεν θα συμμετέχει στη διαδικασία συζήτησης και ψηφοφορίας για το αντίστοιχο έργο.
- Η κατανομή και ανάθεση καθηκόντων σε διαφορετικούς υπαλλήλους και η πρόληψη καθώς και ο έλεγχος της ταυτόχρονης ή διαδοχικής εμπλοκής ενός σχετικού ατόμου σε διάφορες Υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης, όταν αυτή η εμπλοκή μπορεί να επηρεάσει τη σωστή διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων.
- Η υιοθέτηση συγκεκριμένων διαδικασιών ("Chinese Walls") για την πρόληψη ή έλεγχο της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ σχετικών προσώπων που εμπλέκονται σε δραστηριότητες που ενέχουν κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων ή ανταλλαγής πληροφοριών που μπορεί να βλάψουν τα συμφέροντα ενός ή περισσότερων πελατών.
- Η θέσπιση πολιτικής αποδοχών και διαδικασιών που καθορίζουν την κατάλληλη διακυβέρνηση για την αποφυγή αποδοχών που μπορεί να ενθαρρύνουν τους υπαλλήλους να ενεργούν αντίθετα με τις ευθύνες τους. Η πολιτική αποδοχών της Εταιρείας ισχύει επίσης για τις Υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης που προσφέρει. Οι δομές αποδοχών της Εταιρείας δεν περιλαμβάνουν ρήτρες που ενδέχεται να ενθαρρύνουν τους υπαλλήλους να ενεργούν με τρόπο που μπορεί να δημιουργήσει συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ της Εταιρείας και των Πελατών της (π.χ., προμήθεια για επιτυχημένες καμπάνιες χρηματοδότησης).
- Η παροχή εκπαίδευσης και κατάρτισης στο προσωπικό της Εταιρείας, οι σαφείς οδηγίες και η θέσπιση κανόνων συμπεριφοράς για την αποφυγή, στο δυνατό βαθμό, δημιουργίας συγκρούσεων συμφερόντων.
- Η απαγόρευση στο προσωπικό της Εταιρείας να προσφέρει, να δίνει, να ζητά ή να αποδέχεται οποιοδήποτε κίνητρο, δώρο ή όφελος, εάν αυτό πιθανώς θα δημιουργήσει ουσιαστική σύγκρουση με τα καθήκοντά των υπαλλήλων προς τον πελάτη.

- Η σύσταση ανεξάρτητων επιτροπών, συμπεριλαμβανομένης της Επιτροπής Επενδύσεων Συμμετοχικής Χρηματοδότησης (CIC), για την επιτήρηση των δραστηριοτήτων της Εταιρείας και την αξιολόγηση των έργων συμμετοχικής χρηματοδότησης.
- Επιτήρηση των λειτουργιών της Εταιρείας από το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου και αναφορά απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο έχει την εξουσία να ξεκινήσει εσωτερικές έρευνες σε περίπτωση υποψίας σύγκρουσης συμφερόντων.
- Η Εταιρεία θα λαμβάνει ποσοστό προμήθειας από τους Ιδιοκτήτες Έργων επί του συνολικού ποσού που συγκεντρώνεται σε μια επιτυχημένη καμπάνια συμμετοχικής χρηματοδότησης. Το ποσοστό είναι μεταβλητό και εξαρτάται από τον τύπο και το μέγεθος της καμπάνιας και συμφωνείται με τον Ιδιοκτήτη Έργου πριν από την εκκίνηση της καμπάνιας στην Πλατφόρμα συμμετοχικής χρηματοδότησης. Η Εταιρεία χρεώνει επίσης μια μικρή προκαταβολή για την κάλυψη οποιωνδήποτε εξόδων συναλλαγών. Η Εταιρεία ενδέχεται να καταβάλει προμήθεια σε πρόσωπα που συστήνουν μια πιθανή εταιρεία χρηματοδότησης που καταλήγει σε επιτυχημένη καμπάνια συμμετοχικής χρηματοδότησης. Η προμήθεια θα είναι ποσοστό του ποσού που η Εταιρεία χρεώνει στην εταιρεία χρηματοδότησης για μια επιτυχημένη καμπάνια συμμετοχικής χρηματοδότησης. Η ακριβής φύση της σχέσης και της πληρωμής του Εισηγητή θα καθορίζεται σαφώς στη συμφωνία μεταξύ της Εταιρείας και του Εισηγητή. Εάν ξεκινήσει μια καμπάνια συμμετοχικής χρηματοδότησης στην Πλατφόρμα που προήλθε από έναν Εισηγητή, τα συμφέροντα του Εισηγητή θα ευθυγραμμίζονται με αυτά της Εταιρείας, καθώς και με αυτά της εταιρείας χρηματοδότησης (Ιδιοκτήτη Έργου).
- Η Εταιρεία θα αρνείται να ενεργεί σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει εφικτός τρόπος για να διασφαλιστεί η δίκαιη μεταχείριση του Πελάτη.
- Η Εταιρεία και όλοι οι διευθυντές, υπάλληλοι και οποιοδήποτε πρόσωπο συνδεδεμένο με αυτήν μέσω ιδιοκτησίας ή ελέγχου θα διασφαλίσουν ότι οι επενδύσεις των Επενδυτών και οι άλλες πληροφορίες που αφορούν τις συναλλαγές ή τα περιουσιακά στοιχεία των Επενδυτών δεν θα αποκαλύπτονται σε μη σχετικούς υπαλλήλους ή τρίτους (όπως οι Ιδιοκτήτες Έργων), αλλά θα προωθούνται μόνο στους αρμόδιους για την ολοκλήρωση των εσωτερικών διαδικασιών της Εταιρείας. Για την προστασία της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών που γνωρίζουν υπάλληλοι από άλλα τμήματα, το προσωπικό δεν θα αποκαλύπτει πληροφορίες που κατέχει λόγω των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων σε άλλα τμήματα που δεν σχετίζονται ή δεν έχουν αρμοδιότητα. Εάν οι πληροφορίες γίνουν γνωστές, δεν πρέπει να χρησιμοποιούνται για τις αρμοδιότητες άλλης μονάδας. Το προσωπικό της Εταιρείας δεν πρέπει να χρησιμοποιεί τις εμπιστευτικές πληροφορίες των Επενδυτών για προσωπικό ή εταιρικό όφελος, ειδικά σε σχέση με τις μετοχές

που κατέχουν, τις εταιρείες που ελέγχουν ή τις συναλλαγές στις οποίες είναι εμπλεκόμενοι.

- ο Η χρήση των πληροφοριών προς όφελος τρίτων (όπως άλλοι πελάτες ή εταιρείες) είναι αυστηρά απαγορευμένη. Η αποκάλυψη εμπιστευτικών πληροφοριών επιτρέπεται μόνο με τη γραπτή έγκριση του πελάτη που εμπλέκεται.
- ο Όσον αφορά τις πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων που προκύπτουν μεταξύ των Επενδυτών και των Ιδιοκτητών Έργων, η Εταιρεία λαμβάνει τα εξής μέτρα για την προστασία από αυτές τις συγκρούσεις:
 1. Η αξιολόγηση των Ιδιοκτητών Έργων και/ή του Έργου συμμετοχικής χρηματοδότησης γίνεται από τον Διαχειριστή Κινδύνου, αποφεύγοντας έτσι την πιθανότητα υπερίμησης των μετοχών από τους Ιδιοκτήτες Έργων εις βάρος (πιθανώς) μη εξειδικευμένων Επενδυτών.
 2. Η δομή οποιουδήποτε χρηματοοικονομικού προϊόντος που θα προσφερθεί από τον Ιδιοκτήτη Έργου συμφωνείται μεταξύ του Ιδιοκτήτη Έργου και της Επιτροπής Επενδύσεων (CIC) πριν την έναρξη της καμπάνιας στην Πλατφόρμα Συμμετοχικής Χρηματοδότησης. Η Επιτροπή θα διασφαλίσει ότι η δομή και οι όροι είναι δίκαιοι και λογικοί για τους επενδυτές πριν αναρτήσει το έργο στην πλατφόρμα.
 3. Η Εταιρεία διενεργεί λεπτομερή έλεγχο σε όλα τα Έργα Συμμετοχικής Χρηματοδότησης, τους Ιδιοκτήτες Έργων και το σχετικό προσωπικό. Μέσω των διαδικασιών της, η Εταιρεία επαληθεύει όλες τις πληροφορίες που πρόκειται να αναρτηθούν στην Πλατφόρμα Συμμετοχικής Χρηματοδότησης και στο KIIS προτού δημοσιευθούν, για να εξασφαλίσει την ακρίβεια των πληροφοριών και να αποτρέψει την παραπλάνηση.

6. Διαφάνεια

Οι υπάλληλοι της CrowdX οφείλουν να αποκαλύπτουν άμεσα και πλήρως οποιοσδήποτε πραγματικές ή ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων. Η δήλωση πρέπει να γίνεται στον αρμόδιο λειτουργό συμμόρφωσης ή στην αντίστοιχη αρχή εντός της CrowdX. Η μη δήλωση συγκρούσεων συμφερόντων μπορεί να οδηγήσει σε πειθαρχικές ενέργειες.

Η Εταιρεία θα ενημερώνει τους πελάτες της σχετικά με τη γενική φύση και τις πηγές των συγκρούσεων συμφερόντων, καθώς και τα μέτρα που έχουν ληφθεί για την αντιμετώπισή τους. Αυτή η ενημέρωση θα είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας σε εύκολα προσβάσιμη θέση για τους Πελάτες και θα περιλαμβάνει επαρκείς λεπτομέρειες ώστε ο πελάτης να μπορεί να λάβει μια ενημερωμένη απόφαση σχετικά

με την υπηρεσία όπου προκύπτει η σύγκρουση συμφερόντων. Οι πληροφορίες θα παρέχονται, εκτός εάν δεν εντοπιστεί καμία σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ της Εταιρείας και των πελατών της, ή μεταξύ διαφορετικών πελατών, και οι πληροφορίες θα ενημερώνονται όταν χρειάζεται. Η αποκάλυψη θα περιλαμβάνει σαφή περιγραφή των συγκρούσεων συμφερόντων και των κινδύνων που συνδέονται με μια συγκεκριμένη υπηρεσία, με βάση τη φύση των πελατών και την εμπειρία τους ως επενδυτές. Η Εταιρεία θα επανεξετάζει και θα ενημερώνει τους εσωτερικούς κανόνες της για την πρόληψη συγκρούσεων συμφερόντων τουλάχιστον μια φορά το χρόνο και θα λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών. Σε περίπτωση που δεν είναι δυνατή η επαρκής διαχείριση μιας σύγκρουσης μέσω αποκαλύψεων ή άλλων ελέγχων, η Εταιρεία δεν θα προχωρήσει σε οποιαδήποτε σχετική συναλλαγή ή σχέση.

7. Εμπιστευτικότητα και Μη Κοινοποίηση

Η CrowdX θα διασφαλίσει την εμπιστευτικότητα των πληροφοριών που σχετίζονται με συγκρούσεις συμφερόντων και δεν θα αποκαλύψει τέτοιες πληροφορίες εκτός αν απαιτείται από το νόμο ή τις ρυθμιστικές αρχές. Οι υπάλληλοι που εμπλέκονται στη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων πρέπει να τηρούν αυστηρές υποχρεώσεις εμπιστευτικότητας και μη δημοσιοποίησης.

8. Απαγορευμένες Πρακτικές Συναλλαγών

Για την αποφυγή πιθανών συγκρούσεων συμφερόντων, οι εξής πρακτικές συναλλαγών είναι αυστηρά απαγορευμένες και όλοι οι υπάλληλοι είναι ενήμεροι για αυτές. Είναι ευθύνη τους να ενημερώνουν άμεσα τον Λειτουργό Συμμόρφωσης σε περίπτωση που παρουσιαστούν τέτοιες πρακτικές:

a. Η παροχή υπηρεσιών σε πελάτες για το συμφέρον της εταιρείας ή συνδεδεμένων προσώπων, ειδικότερα αναφορικά με συναλλαγές που η εταιρεία ή σχετικοί φορείς προγραμματίζουν να εκτελέσουν πριν ή μετά την παροχή των υπηρεσιών crowdfunding.

b. Η εκμετάλλευση των πληροφοριών συναλλαγών Πελατών από την Εταιρεία για δικό της όφελος ή η κοινοποίηση αυτών των πληροφοριών σε τρίτους.

c. Η προνομιακή μεταχείριση των μελών του προσωπικού της Εταιρείας εις βάρος των Πελατών της κατά τη διάρκεια παροχής υπηρεσιών crowdfunding.

d. Η επένδυση με ευνοϊκούς όρους και/ή αποτίμηση για το προσωπικό του έργου εις βάρος των Επενδυτών.

e. Η συμμετοχή της Εταιρείας σε οποιαδήποτε Πρόταση Χρηματοδότησης στην Πλατφόρμα Χρηματοδότησης.

9. Εκπαίδευση και Κατάρτιση

Η CrowdX θα προσφέρει συστηματική εκπαίδευση και κατάρτιση στους υπαλλήλους για τις συγκρούσεις συμφερόντων, συμπεριλαμβάνοντας την ενημέρωση για πιθανά σενάρια, ηθικές παραμέτρους και τη συμμόρφωση με την παρούσα Πολιτική. Οι

εκπαιδευτικές συνεδρίες θα γίνονται τακτικά και θα καταγράφονται για την τήρηση αρχείων.

10. Αναφορά και Εποπτεία

Η CrowdX έχει καθιερώσει μηχανισμούς για την αναφορά και παρακολούθηση των συγκρούσεων συμφερόντων, συμπεριλαμβανομένων των εξής:

- a. Τακτική ανασκόπηση των δηλώσεων συγκρούσεων συμφερόντων και σχετικής τεκμηρίωσης.
- b. Εξέταση των αναφερόμενων συγκρούσεων και εφαρμογή κατάλληλων διορθωτικών μέτρων.
- c. Αδιάλειπτη παρακολούθηση των εσωτερικών ελέγχων και διαδικασιών προκειμένου να εντοπίζονται και να επιλύονται νέες συγκρούσεις.

11. Αξιολόγηση και Ενημερώσεις

Η Πολιτική αυτή θα επανεξετάζεται περιοδικά για να διασφαλίζεται η αποτελεσματικότητα και η επικαιρότητά της. Ενημερώσεις ενδέχεται να γίνουν, εάν είναι απαραίτητο, για να αντικατοπτρίζουν αλλαγές στους κανονισμούς, τα βιομηχανικά πρότυπα ή τις επιχειρηματικές πρακτικές. Η CrowdX θα επικοινωνεί οποιοσδήποτε ενημερώσεις της πολιτικής μέσω της ιστοσελίδας της, όπου αυτό κρίνεται σκόπιμο.

12. Συμμόρφωση με τους Κανονισμούς και Εφαρμογή

Η συμμόρφωση με την Πολιτική αυτή είναι υποχρεωτική για όλα τα άτομα και τις οντότητες που σχετίζονται με την CrowdX. Οι παραβάσεις της Πολιτικής αυτής ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα πειθαρχικές ενέργειες, συμπεριλαμβανομένων της απόλυσης ή της τερματισμού της συμβατικής σχέσης, καθώς και νομικές συνέπειες, εάν κρίνεται αναγκαίο.

Σε ορισμένες περιπτώσεις, κατόπιν εσωτερικής αξιολόγησης της κατάστασης, ο Διευθύνων Σύμβουλος μπορεί να αναστείλει ή να ακυρώσει την εξουσία ενός ατόμου ή μιας νομικής οντότητας να ενεργεί εκ μέρους της Εταιρείας.

13. Ρυθμιστικό Δίκαιο

Αυτή η Πολιτική θα διέπεται και θα ερμηνεύεται σύμφωνα με τους ευρωπαϊκούς νόμους. Οποιοσδήποτε διαφορές που προκύπτουν από την Πολιτική αυτή θα υπόκεινται στην αποκλειστική δικαιοδοσία των δικαστηρίων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

14. Στοιχεία Επικοινωνίας

Για οποιαδήποτε ερώτηση ή βοήθεια σχετικά με συγκρούσεις συμφερόντων, παρακαλούμε επικοινωνήστε με τον Λειτουργό Συμμόρφωσης στο info@eurivex.com.

15. Επιβεβαίωση και Αποδοχή

Αποδεχόμενοι τη θέση εργασίας ή τη συνεργασία με την CrowdX, τα άτομα και οι οντότητες επιβεβαιώνουν ότι έχουν διαβάσει, κατανοήσει και συμφωνήσει να τηρήσουν την Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων.