

## Riadenie konfliktu záujmov

### Úvod

V rámci nášho fungovania sme zaviazaní k uplatňovaniu a dodržiavaniu najvyšších etických štandardov, takisto k uplatňovaniu najlepšej zavedenej praxe v odvetví poskytovania kolektívnych pôžičiek a k dodržiavaniu všetkých zákonných a regulatórnych povinností.

V rámci tohto odhodlania Žltý melón s plnou vážnosťou pristupuje k otázke možného konfliktu záujmov. Sme zaviazaní identifikovať a dôsledne riadiť všetky možné konflikty záujmov v rámci fungovania spoločností prevádzkujúcich portál Žltý melón (iService, a.s., iSale, v.o.s. a ZOPI, záujmové združenie p.o., ďalej len „naše spoločnosti“). Sme zaviazaní uplatňovať a dodržiavať postupy a organizáciu práce tak, aby sme podľa možností predchádzali, alebo limitovali možné situácie vzniku konfliktu záujmu, resp. aby sme situácie, v ktorých by konflikt mohol vzniknúť, transparentne a efektívne riadili tak, aby nemohli mať negatívne následky na našich klientov.

### Identifikácia možných konfliktov záujmov

Konflikt záujmov môže vznikáť v situáciách, v ktorých by buď naše spoločnosti alebo ktorýkoľvek z ich vedúcich predstaviteľov, zamestnancov, alebo externých dodávateľov služieb (ďalej len „relevantné osoby“) vykonávali aktivity, ktoré by mohli vykonávať vo svoj prospech s negatívnymi následkami na našich klientov alebo poškodzujúc našich klientov. Sú to najmä situácie, kedy by buď naše spoločnosti alebo niektorá z relevantných osôb:

- mohli získať finančný prospech, alebo by sa mohli vyhnúť finančnej strate na úkor našich klientov;
- mali záujem na výsledku služieb poskytovaných pre našich klientov alebo transakcie robenej v mene našich klientov, ktorá by nebola zlučiteľná so záujmom samotných našich klientov;
- mali finančný alebo nefinančný prospech z preferovania záujmov jedného klienta alebo skupiny našich klientov na úkor iného klienta alebo inej skupiny našich klientov;
- dostali alebo mali dostať odplatu inú ako je štandardná odmena a poplatky za služby a od inej osoby ako je naša spoločnosť, vo forme peňazí, tovaru alebo iných služieb.

### Aktuálne alebo potenciálne konflikty záujmov v rámci nášho fungovania

#### Vyvážené vzťahy medzi všetkými účastníkmi vzťahu

Z logiky podstaty fungovania platformy poskytujúcej kolektívne pôžičky vyplýva, že poskytujeme služby obom stranám vzťahu – investorom aj záujemcom o pôžičku / dlžníkom. Investori za naše služby platia pravidelný poplatok z inkasovanej sumy splátky svojej investície, a to len v prípade, keď je investícia splácaná; presná výška poplatku je tiež uvedená v našom Sadzobníku poplatkov. Dlžníkom účtujeme štandardný poplatok za poskytnutie pôžičky, ktorého presná výška závisí od jeho ratingovej triedy a je určená

v Sadzobníku poplatkov za naše služby. V zmysle rámcových zmlúv a z uvedeného vyplýva, že každá strana vzťahu má svoje práva a povinnosti, ktoré musia byť obojstranne vyvážené, a tak k obom stranám vzťahu musíme pristupovať férovo a nemôžeme preferovať iba jednu stranu vzťahu. V tomto duchu vykonávame všetky naše činnosti, a takto sú inštruované i všetky relevantné osoby podieľajúce sa na fungovaní portálu.

Špecifickou oblasťou možného konfliktu záujmu by mohlo byť nedodržiavania nastavených rizikových pravidiel pri posudzovaní žiadostí a žiadateľov o pôžičku s cieľom zvyšovania rastu objemu spracovaných pôžičiek a následného inkasovania poplatku dlžníka za jej poskytnutie. Z nastavených pravidiel fungovania ale vyplýva, že v prípade problémových pôžičiek naša spoločnosť neinkasuje žiadne poplatky od investorov za správu týchto investícií, bez nároku na odplatu od investorov vykonáva všetky aktivity aktívneho vymáhania a tiež hradí všetky svoje priame a nepriame náklady súvisiace s procesom vymáhania pohľadávok pre investorov. Zároveň si plne uvedomujeme, že zvýšený pomer problémových pôžičiek nad úroveň prirodzenej a očakávanej miery problémových pôžičiek voči všetkým pôžičkám v závislosti od ratingovej skupiny by mohol krátkodobo priniesť efekt zvýšených objemov spracovaných pôžičiek, ale by znamenal stratu dôvery investorov voči portálu Žltý melón, a tým výrazný prepád budúcich objemov pôžičiek. Z tohto dôvodu prísne dodržiavanie pravidiel a postupov verifikácie žiadateľov, žiadostí a priradovanie ratingových tried je náš bytostný záujem a predpoklad nášho úspešného fungovania.

## **Dary a odplaty**

Dary a odplaty by mohli viesť k možným konfliktom záujmov. V tejto oblasti musia naše spoločnosti a relevantné osoby dodržiavať prísne pravidlá, neakceptovať žiadnu formu odplaty a hlásiť všetky takéto udalosti.

Možný konflikt záujmu by mohol vzniknúť v situáciách, kedy by niektorý zo zamestnancov mal osobný priamy a nepriamy záujem o špecifickú transakciu a vzťah k niektorej z osôb zúčastnených na transakcii. To by sa mohlo stať v prípade, ak by mal zamestnanec osobné prepojenie na jednu zo strán transakcie. Preto každý zamestnanec musí v takýchto situáciách hlásiť osobný vzťah ku ktorémukoľvek z našich klientov, s ktorými v rámci pracovnej náplne prichádza, alebo môže prísť do styku. V takom prípade transakciu buď odmietneme, alebo v odôvodnených prípadoch, keď je transakcia schválená, prevádzame zvýšenú kontrolu za účelom uistenia sa, že osobné prepojenie nemá vplyv na výsledky procesov.

## **Odhaľovanie a riadenie konfliktov záujmu**

Naše spoločnosti a všetky relevantné osoby sú zaviazané odhaľovať všetky situácie, v ktorých dochádza alebo potenciálne môže dochádzať ku konfliktu záujmov.

Naše spoločnosti sa zaväzujú využívať všetky zmysluplné a dostupné aktivity, aby možným situáciám konfliktu záujmov predchádzali, alebo ich transparentne a efektívne riadili.



V prípade, ak by v určitej situácii hrozilo významné riziko poškodenia záujmov našich klientov, zväžeme transparentné odhalenie takéhoto rizika všetkým účastníkom vzťahu.

Implementovali sme a dohliadame nad dodržiavaním interných smerníc a pracovných postupov ako aj školení, aby všetci naši zamestnanci vedeli sami identifikovať možné konflikty záujmu a vedeli ako sa v daných situáciách správať, a ako ku konfliktom záujmov pristupovať.

Aktívne monitorujeme všetky situácie, kde by mohol konflikt záujmov vzniknúť, alebo existuje a mohol by mať negatívne následky na záujem našich klientov.

### **Ďalšie informácie**

Budeme revidovať a v prípade potreby aj aktualizovať tento dokument „Riadenie konfliktov záujmu“ ako aj všetky interné smernice a pracovné postupy v tejto oblasti. Prípadné otázky k tejto oblasti zasielajte na email [zltymelon@zltymelon.sk](mailto:zltymelon@zltymelon.sk).