
OBJAVA O SUKOBIMA INTERESA

Informacija o sukobima interesa

IN KAPITAL d.o.o. (dalje: Društvo) poduzima sve razumne mjere za sprječavanje, identifikaciju i upravljanje sukobima interesa u skladu s Uredbom (EU) 2023/1114 o tržištima kriptovalute (MiCA).

Sukobi interesa mogu nastati osobito u sljedećim situacijama:

- između Društva i klijenata,
- između zaposlenika Društva i klijenata,
- između Društva i povezanih ili trećih osoba,
- između zaposlenika i Društva,
- u vezi s osobnim transakcijama relevantnih osoba povezanim s kriptovalutom,
- u vezi s primitcima, naknadama, pogodnostima ili drugim poticajima koji bi mogli utjecati ili izgledati kao da utječu na objektivno, pošteno i profesionalno postupanje prema klijentima.

S obzirom na poslovni model Društva, sukob interesa može nastati osobito zbog činjenice da Društvo pruža uslugu razmjene kriptovalute za novčana sredstva pri čemu nastupa kao druga ugovorna strana (principal model) te ostvaruje prihod kroz trgovačku maržu uključenu u cijenu transakcije. Klijent treba uzeti u obzir da Društvo u pojedinim transakcijama nastupa kao druga ugovorna strana te može imati financijski interes povezan s razlikom između kupovne i prodajne cijene kriptovalute.

Sukob interesa može biti stvarni, potencijalni ili percipirani.

Društvo primjenjuje transparentan model određivanja cijena i trgovačkih marži te prije izvršenja transakcije klijentu pruža informacije o svim bitnim elementima cijene transakcije, uključujući primijenjenu trgovačku maržu i eventualne mrežne troškove blockchain transakcije.

Društvo poduzima sljedeće mjere za sprječavanje i upravljanje sukobima interesa:

- organizacijsko razdvajanje funkcija,
- ograničenje sudjelovanja u određenim aktivnostima,
- nadzor i dodatne kontrole,
- kontrolu i nadzor sustava primitaka i varijabilnog nagrađivanja radi sprječavanja poticaja koji mogu dovesti do sukoba interesa ili postupanja protivnog interesima klijenata,
- definiranje i primjenu transparentnih politika određivanja cijena,
- edukaciju zaposlenika i obvezu prijave sukoba interesa,
- vođenje evidencije sukoba interesa,
- provođenje nadzora nad osobnim transakcijama relevantnih osoba,
- primjenu internih postupaka za utvrđivanje i rješavanje stvarnih sukoba interesa.
- izmjena postupka ili uvjeta transakcije,
- odbijanje pružanja usluge (ako je potrebno).

S obzirom na organizacijsku strukturu Društva i objedinjavanje kontrolnih funkcija, Društvo osigurava dodatnu razinu dokumentiranja odluka, periodične neovisne kontrole i provjere od strane funkcije nadzora, razdvajanje operativnih i kontrolnih aktivnosti u mjeri u kojoj je to moguće.

Za identifikaciju, sprječavanje i upravljanje sukobima interesa odgovorna je funkcija usklađenosti. Funkcija usklađenosti djeluje neovisno od poslovnih funkcija Društva te ima neograničen pristup svim informacijama potrebnim za izvršavanje svojih dužnosti. U slučaju da se sukob interesa odnosi na nositelja funkcije usklađenosti, procjenu i odluku donosi direktor uz dokumentirani pregled funkcije nadzora. Ako organizacijske i kontrolne mjere nisu dovoljne za učinkovito sprječavanje ili ublažavanje sukoba interesa, Društvo će prije pružanja usluge klijentu pružiti jasnu informaciju o prirodi i izvoru sukoba interesa te poduzetim mjerama za upravljanje predmetnim rizikom.

Društvo provodi nadzor osobnih transakcija relevantnih osoba kako bi spriječilo korištenje povjerljivih informacija, neprimjeren utjecaj na transakcije klijenata ili druge oblike sukoba interesa.

Svaki utvrđeni stvarni sukob interesa eskalira se funkciji usklađenosti te se dokumentira odluka o mjerama ograničenja, nadzora, izuzeća iz postupanja ili odbijanja transakcije.

Društvo vodi Evidenciju sukoba interesa koja sadrži opis identificiranog sukoba, procjenu rizika, poduzete mjere i, ako je primjenjivo, informaciju o obavješćavanju klijenata, te identifikator slučaja i odgovornu osobu za donošenje odluke.

Društvo omogućuje zaposlenicima korištenje internog anonimnog kanala za prijavu nepravilnosti (whistleblowing), bez straha od odmazde.

Društvo osigurava odvojen nadzor nad aktivnostima i zaposlenicima kod kojih postoji povećani rizik nastanka sukoba interesa.

Dodatne informacije o upravljanju sukobima interesa, kao i rizicima koji mogu nastati za klijente, dostupne su na zahtjev. Ova objava dostupna je na internetskim stranicama Društva na istaknutom mjestu i redovito se ažurira u skladu s primjenjivim regulatornim zahtjevima.

Društvo redovito preispituje i ažurira svoje politike i postupke upravljanja sukobima interesa radi osiguravanja usklađenosti s primjenjivim regulatornim zahtjevima i zaštite interesa klijenata.