



Belangenconflicten Winwinner

Inleiding

Overeenkomstig de Verordening (EU) 2020/1503 betreffende Europese Crowdfundingdienstverleners voor bedrijven dient Winwinner alle redelijke maatregelen te nemen om belangenconflicten te voorkomen tussen, enerzijds henzelf, inclusief in voorkomend geval de personen die hen controleren, hun leiders en hun medewerkers, en anderzijds de cliënten, dan wel tussen de cliënten onderling, en, als het niet mogelijk blijkt een belangenconflict te vermijden, om dat conflict te identificeren en te beheren teneinde aldus te voorkomen dat dit de belangen van de cliënten zou schaden.

Als de genomen maatregelen voor het beheren van een belangenconflict ontoereikend zijn om met redelijke zekerheid te waarborgen dat het risico op schade van de belangen van de cliënt kan worden afgewend, wordt de cliënt, vóór hem deze dienst wordt verleend, duidelijk en op een duurzame drager in kennis gesteld van de algemene aard en/of de oorzaak van het belangenconflict. De verstrekte informatie moet voldoende gedetailleerd zijn, gelet op de persoonlijke situatie van de cliënt, opdat hij met kennis van zaken zou kunnen beslissen om al dan niet een beroep te blijven doen op de aangeboden diensten. Als de cliënt om die reden beslist om geen gebruik meer te maken van de aangeboden diensten, is hij geen vergoeding verschuldigd.

Winwinner heeft in conformiteit met de wetgeving een beleid geformuleerd en uitgerold om bestaande en potentiële belangenconflicten te identificeren en te beheren.

Procedure

1. Identificatie van een belangenconflict

Een belangenconflict ontstaat wanneer, bij het verrichten van een activiteit binnen Winwinner de bestuurders, effectieve leiding en werknemers van Winwinner, enerzijds, en haar cliënteel anderzijds, of cliënten onderling, tegenstrijdige belangen zouden hebben, waarbij de belangen van de cliënt of bepaalde cliënten zouden geschaad worden. Een 'cliënt' wordt begrepen als: elke projecteigenaar die een crowdlendingcampagne opstart via het platform van Winwinner evenals alle beleggers die intekenen op deze projecten als crowdlendinginvesteerder. Het identificeren en beoordelen van potentiële belangenconflicten heeft bijgevolg betrekking op 2 soorten omstandigheden:

- Een situatie waarbij de belangen van Winwinner, inclusief haar bestuurders, werknemers en aangestelden in strijd zijn met de belangen van een cliënt van Winwinner;
- Een situatie waarbij de belangen van een cliënt van Winwinner in strijd zouden zijn met de belangen van een andere cliënt van Winwinner.

2. Types belangenconflicten

Om een duidelijk zicht te hebben over de belangenconflicten die aanwezig kunnen zijn wordt hierna een overzicht van types van potentiële belangenconflicten.

- Een actie waarmee er mogelijks een financieel gewin kan worden behaald of waarmee een financieel verlies kan worden vermeden ten koste van de cliënt;
- Winwinner, of een persoon gerelateerd aan Winwinner, heeft een belang bij het resultaat van een ten behoeve van de cliënt verrichte dienst of namens de cliënt uitgevoerde transactie, dat verschilt van het belang van de cliënt bij dit resultaat;
- Winwinner, of een persoon gerelateerd aan Winwinner, heeft een financiële of andere drijfveer om het belang van een andere cliënt op het belang van de betrokken cliënt te laten primeren;
- Winwinner, of een persoon gerelateerd aan Winwinner, oefent hetzelfde bedrijf uit als dat van de cliënt;
- Winwinner, of een persoon gerelateerd aan Winwinner, ontvangt van een andere persoon dan de cliënt voor een ten behoeve van de cliënt verrichte dienst een voordeel in de vorm van geld, goederen of diensten dat verschilt van de gebruikelijke vergoeding voor deze dienst;
- Een persoon gerelateerd aan Winwinner is familie van een cliënt of onderhoudt een nauwe vriendschap met een cliënt.

3. Melding van belangenconflicten

Om eender welk belangenconflict te voorkomen, moet elke betrokken persoon, in het kader van zijn functies, elke situatie die kan leiden tot een – zelfs potentieel – belangenconflict, onmiddellijk en rechtstreeks melden aan een gedelegeerd bestuurder van Winwinner.

Indien een gedelegeerd bestuurder wordt geconfronteerd met een - zelfs potentieel - belangenconflict, dient dit te worden gemeld aan de raad van bestuur.

Na ontvangst van de melding voorziet de gedelegeerd bestuurder, respectievelijk de raad van bestuur, de nodige maatregelen om het (potentieel) belangenconflict te mitigeren. Voorbeelden van dergelijke maatregelen zijn:

- Overdracht van cliënt aan een andere medewerker;
- Toepassing van Chinese Walls bij verdere uitoefening van diensten tbv de cliënt;
- Melden van het belangenconflict aan de cliënt (zie ook punt 6);
- Indien nodig, stopzetten van de dienstverlening tbv de betreffende cliënt.

4. Lijst van verboden activiteiten

Specifieke verboden activiteiten worden voorzien ter voorkoming van belangenconflicten. Elke vaststelling van één van onderstaande conflicten dient bovendien onmiddellijk te worden gemeld en geregistreerd.

Een "betrokken persoon" wordt begrepen als: elke (al dan niet uitvoerende) bestuurder, gedelegeerd bestuurder, aandeelhouder, werknemer van Winwinner en iedere andere persoon die diensten aan Winwinner verleent (al dan niet onder zelfstandig statuut). Ter info: de effectieve leiders van Winwinner zijn allen aandeelhouder van Winwinner.

- Om elk risico op een belangenconflict uit de weg te gaan is het voor elke betrokken persoon verboden om als belegger in te schrijven op een uitgifte van een cliënt.

- In geval de betrokken persoon een participatie aanhoudt in een cliënt, een functie als manager, loontrekkende of zelfstandige uitoefent bij een cliënt, of een vermogensbelang van eender welke aard, rechtstreeks of onrechtstreeks, zou hebben bij het realiseren van een belegging:
 - verbod om voor de cliënt een uitgifte via Winwinner aan te vragen;
 - verbod om de cliënt te begeleiden bij de voorbereiding van een uitgifte via Winwinner.
- In geval de betrokken persoon toegang heeft tot bevoorrechte of vertrouwelijke informatie betreffende het beleggingsinstrument of de uitgever ervan:
 - verbod tot het stellen van handelingen die voordeel beogen te halen uit of gebruik te maken van deze bevoorrechte informatie - er wordt aan herinnerd dat het gebruik van bevoorrechte informatie beschouwd wordt als marktmisbruik;
 - verbod tot het stellen van handelingen die gepaard gaan met misbruik of ongeoorloofde bekendmaking van vertrouwelijke informatie;
 - verbod tot het stellen van handelingen die in strijd (kunnen) zijn met de verplichtingen van de uitgever.
- Het is betrokken personen verboden om enige transactie uit te voeren met de intentie de koers van beleggingsinstrumenten te manipuleren of elke actie met als doel het verspreiden van misleidende informatie betreffende een uitgever.
- Het is betrokken personen verboden om baar geld of gelijkwaardige schenkingen zoals loterijbiljetten en beleggingsinstrumenten geschonken door bestaande of kandidaat uitgevende instellingen, cliënten, beleggers of prospecten, te aanvaarden.

De geschenken, voordelen en pleziertjes die aan de betrokken personen worden aangeboden, moeten aangegeven worden bij de afgevaardigde bestuurder van Winwinner.

De gevallen worden vier categorieën onderverdeeld:

a) Vrijstelling: voorwerpen waarvoor noch een aangifte noch een akkoord nodig is. Het gaat onder meer om:

- ontvangen voorwerpen met een waarde van minder dan EUR 30;
- werkvergaderingen die tijdens een lunch of diner gehouden worden;
- aangeboden prijzen voor de prestaties van onafhankelijke agentschappen.

b) Voorwerpen die aangegeven moeten worden maar waar geen akkoord voor nodig is:

- ontvangen voorwerpen met een waarde tussen EUR 30 en EUR 130.

c) Voorwerpen die aangegeven moeten worden en waar eveneens een akkoord voor nodig is:

- ontvangen voorwerpen en reizen met een waarde van meer dan EUR 130.

5. Belangenconflictenregister

Winwinner houdt een register bij met de conflicten die zich hebben voorgedaan en de maatregelen die werden genomen om deze te mitigeren, alsook of deze werd gemeld aan de betrokken cliënt.



Winwinner Crowd BV
Oudenaardsesteenweg 21
9000 Gent (Belgium)
www.Winwinner.be
BTW BE0723 682 356

Procedure inzake belangenconflicten

6. Kennisgeving van belangenconflicten

Indien de genomen organisatorische regelingen voor het beheer van belangenconflicten, zoals hierboven samengevat, toch ontoereikend zou zijn om de belangen van de cliënten afdoende te beschermen, zal Winwinner de cliënt via e-mail duidelijk in kennis te stellen van de algemene aard en/of de oorzaak van het belangenconflict, alvorens enige dienst te verrichten. Winwinner zal daarbij voldoende nauwkeurig het belangenconflict omschrijven, rekening houdend met de specifieke situatie van de cliënt, zodat de cliënt op overwogen wijze kan beslissen of hij al dan niet beroep wenst te blijven doen op de diensten van Winwinner.

Indien de cliënt, om voornoemde redenen, besluit om niet verder gebruik te maken van de diensten van Winwinner, zal geen vergoeding verschuldigd zijn

Een voorbeeld van melding wordt aangehecht als Bijlage 2.

7. Opvolging belangenconflictenbeleid

Winwinner zal zijn interne regels ter voorkoming van belangenconflicten ten minste jaarlijks beoordelen en herzien en zal alle passende maatregelen nemen om geconstateerde tekortkomingen aan te pakken.

Opleiding en sensibilisering medewerkers

Om ervoor te zorgen dat vermelde regels en principes in de praktijk worden toegepast is Winwinner er zich terdege van bewust dat alle medewerkers binnen Winwinner zich bewust moeten zijn van deze problematiek en het belang ervan voor het behouden van de vertrouwensrelatie met de cliënt.

Hiertoe stelt Winwinner precieze en gedetailleerde informatie over deze kwestie ter beschikking aan de medewerkers, door middel van algemene toelichtingen en door middel van opleidingen en informatiesessies die georganiseerd worden om concrete situaties die zich voorgedaan hebben of potentiële situaties aan te kaarten.



Bijlage 1: Register belangenconflicten

	Belangenconflict
DATUM VASTSTELLING	
IDENTIFICATIE	
BETROKKEN PERSOON	
RISICO + MOGELIJKE GEVOLGEN	Laag: Gemiddeld: Hoog:
MAATREGELEN	
KENNISGEVING VEREIST CLIËNT	Ja: Neen:
EVENTUELE OPVOLGING	



Winwinner Crowd BV
Oudenaardsesteenweg 21
9000 Gent (Belgium)
www.Winwinner.be
BTW BE0723 682 356

Procedure inzake belangenconflicten

Bijlage 2: Voorbeeld melding belangenconflict

Beste [NAAM CLIËNT],

Winwinner neemt, overeenkomstig artikel 8, §6 van de Verordening (EU) 2020/1503 betreffende Europese Crowdfundingdienstverleners voor bedrijven tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën, alle redelijke maatregelen opdat belangenconflicten kunnen worden voorkomen, en indien het niet mogelijk blijkt om een belangenconflict te vermijden, dit conflict te identificeren en te beheren teneinde te voorkomen dat dit enige van uw belangen zou schaden.

Wij hebben in dit verband het volgende belangenconflict geïdentificeerd:

[IDENTIFICATIE BELANGENCONFLICT – deze omschrijving zal de algemene aard en/of de oorzaak van het belangenconflict omschrijven op voldoende gedetailleerde wijze].

Wij hielden ons eraan u hiervan, via deze e-mail, op de hoogte te stellen van dit belangenconflict dat wij niet kunnen vermijden.

Wij hopen dat uw vertrouwen in Winwinner ongewijzigd blijft en u nog steeds op onze diensten beroep wilt blijven doen. We laten u echter de keuze om, op basis van deze informatie, geen verder gebruik te maken van de aangeboden diensten. Bij stopzetting zal u geen enkele vergoeding worden aangerekend.

Bij vragen kan u ons uiteraard altijd contacteren via info@Winwinner.be.

Met vriendelijke groeten,
Het Winwinner Team