

## Informatiedocument over de preventie en het beheer van belangenconflicten

### ALGEMEENHEDEN

---

BeeBonds kan bij de uitoefening van zijn diensten als Participatief Financieringsplatform (PFP) geconfronteerd worden met situaties van potentiële of bewezen belangenconflicten.

De verplichting van BeeBonds bestaat erin deze te identificeren, te beheren en mee te delen, overeenkomstig de regelgeving en meer bepaald artikel 8 van Verordening (EU) 2020/1503 van 7 oktober 2020 betreffende Europese verrichters van participatieve financieringsdiensten voor ondernemers en tot wijziging van Verordening (EU) 2017/1129 en Richtlijn (EU) 2019/1937 (**de Verordening**).

Dit document geeft een samenvatting van de interne regels ter voorkoming van belangenconflicten en van de maatregelen die BeeBonds heeft genomen om belangenconflicten die zich bij haar activiteiten kunnen voordoen, te voorkomen en te beheren. De door BeeBonds toegepaste interne regels zijn in overeenstemming met de door haar verleende diensten en de aard, omvang en complexiteit van haar activiteit. Alle maatregelen dragen bij tot het opsporen, voorkomen en passend beheren van situaties van belangenconflicten die worden ontdekt om schade aan de belangen van de cliënten te voorkomen of te beperken.



## Informatiedocument over de preventie en het beheer van belangenconflicten

### DEFINITIES

---

**Belangenconflicten** : Een belangenconflict is een situatie waarin, bij de uitoefening van de activiteiten van BeeBonds, haar belangen, die van haar aandeelhouders, bestuurders, werknemers, of een natuurlijke of rechtspersoon die met hen verbonden is door een zeggenschapsband (in de zin van artikel 4, lid 1, punt 35, onder b), van Richtlijn 2014/65) en anderzijds de belangen van deze Cliënten of de belangen van twee Cliënten direct of indirect met elkaar concurreren.

**Cliënt** : elke potentiële of feitelijke investeerder of projecthouder aan wie een dienstverlener voor participatieve financiering diensten verleent of voornemens is te verlenen.

**Projectleider** : elke natuurlijke of rechtspersoon die financiering zoekt via een crowdfundingplatform

**Investeerder** : iedere natuurlijke of rechtspersoon die leningen verstrekt of effecten of instrumenten verwerft die zijn toegelaten voor participatieve financiering via een participatief financieringsplatform

**Geïnformeerde belegger** : elke natuurlijke of rechtspersoon die een professionele cliënt is in de zin van bijlage II, afdeling I, punt 1), 2), 3) of 4), van Richtlijn 2014/65/EU of elke natuurlijke of rechtspersoon die met instemming van de dienstverlener op het gebied van participatiefinanciering wordt behandeld als een ervaren belegger overeenkomstig de criteria en de procedure van bijlage II bij deze verordening

**Niet-geïnformeerde belegger**: elke belegger die geen geïnformeerde belegger is

**Aanbod van participatieve financiering** : elke mededeling die in om het even welke vorm en met om het even welk middel door een verstrekker van diensten op het gebied van aandelenfinanciering wordt verzonden en voldoende informatie over de voorwaarden van de aanbieding en over het voorgestelde aandelenfinancieringsproject om een investeerder in staat te stellen in het aandelenfinancieringsproject te investeren.

**Participatief financieringsproject**: de activiteit of de bedrijfsactiviteit(en) waarvoor een projecteigenaafinanciering zoekt via een participatief financieringsaanbod.

**Duurzame drager**: elk hulpmiddel waarmee informatie kan worden opgeslagen op een wijze die latere raadpleging gedurende een periode die is afgestemd op het doel waarvoor de informatie is bestemd, mogelijk maakt, en die een identieke reproductie van de opgeslagen informatie mogelijk maakt.

## Informatiedocument over de preventie en het beheer van belangenconflicten

### SITUATIES VAN BELANGENCONFLICTEN

---

#### VERBOD OP DE INBRENG VAN PROJECTEN

---

BeeBonds verbiedt dat :

- een aanbod van participatieve financiering aangeboden op haar platform als BeeBonds, een lid van de raad van bestuur, een aandeelhouder die meer dan 20% van van de stemrechten of het kapitaal van BeeBonds, de oprichters, de managers of de werknemers van BeeBonds of enige of elke natuurlijke of rechtspersoon die verbonden is met BeeBonds, haar aandeelhouders, functionarissen of of werknemers van BeeBonds een belang in deze deelname hebben aan dit aanbod van participatieve financiering.
- een project dat het voorwerp uitmaakt van een participatieve financiering op haar platform wordt gedragen door een aandeelhouder die meer dan 20% van de stemrechten of het kapitaal van Beebonds bezit, een bestuurder van Beebonds, een werknemer van Beebonds, een lid van de raad van bestuur van Beebonds of een natuurlijke of rechtspersoon die banden heeft met Beebonds, haar aandeelhouders, haar bestuurders of haar werknemers.

#### INVESTERINGSVERBODEN

---

Naast de hierboven uiteengezette verbodsbepalingen verbiedt **BeeBonds**, behoudens unanieme instemming van de leden van de raad van bestuur, dat een aandeelhouder die meer dan 20% van de stemrechten of het kapitaal van Beebonds bezit, een functionaris van BeeBonds, een werknemer van BeeBonds, een lid van de raad van bestuur van BeeBonds of enige natuurlijke of rechtspersoon verbonden met BeeBonds, haar aandeelhouders, functionarissen of werknemers investeren in de op het platform voorgestelde projecten.

In afwijking van het bovenstaande kan de Raad van Bestuur **met eenparigheid van stemmen** besluiten om geen het in het vorige lid genoemde verbod.

In dat geval ziet de Raad van Bestuur erop toe dat de bovengenoemde personen investeren dezelfde voorwaarden als andere investeerders en dat deze personen geen voorkeursbehandeling krijgen of voorkeursbehandeling of bevoorrechte toegang tot informatie.

#### ANDERE BELANGENCONFLICTEN

---

Naast de hierboven uiteengezette verbodsbepalingen identificeert en onderhoudt BeeBonds een lijst van situaties van belangenconflicten met klanten waarmee zijzelf en/of haar aandeelhouders kunnen worden geconfronteerd, en van belangen bij Klanten waarmee zijzelf en/of haar aandeelhouders geconfronteerd kunnen worden, managers, werknemers of enige natuurlijke of rechtspersoon die met hen verbonden is door een zeggenschapsband en, tussen twee van haar klanten. Deze situaties kunnen zich bijvoorbeeld en niet uitputtend voordoen wanneer :

## Informatiedocument over de preventie en het beheer van belangenconflicten

- BeeBonds en/of haar aandeelhouders, managers, werknemers of andere natuurlijke of rechtspersonen werknemers of elke natuurlijke of rechtspersoon die met hen verbonden is door een controle relatie waarschijnlijk financiële winst te maken of een financieel verlies ten koste van haar klanten
- BeeBonds en/of haar aandeelhouders, managers, werknemers of andere natuurlijke of rechtspersonen of elke natuurlijke of rechtspersoon die met hen verbonden is door een belang hebben bij het resultaat van een verleende dienst die onderscheiden van het belang van de Klant bij dat resultaat
- BeeBonds en/of haar aandeelhouders, managers, werknemers of enige persoon of werknemers of elke natuurlijke of rechtspersoon die met hen verbonden is door een zeggenschapsrelatie zou leiden, voor financiële of andere redenen, om de belangen van één van haar Klanten of een groep Klanten tegenover de belangen van een of meer andere klanten
- BeeBonds dezelfde beroepsactiviteit uitoefent als een klant of een voordeel ontvangt met betrekking tot de verleende dienst(en) van een andere persoon dan haar klanten en dit, in welke vorm dan ook
- Deze situaties kunnen zich bijvoorbeeld en niet uitputtend voordoen wanneer :

BeeBonds van een andere persoon dan één van haar klanten een voordeel met betrekking tot de verleende dienst(en) ontvangt of zal ontvangen, in de vorm van geld, goederen of diensten, anders dan de vergoeding of heffing die gewoonlijk voor deze dienst(en) in rekening worden gebracht.
- BeeBonds of enige persoon of elke natuurlijke of rechtspersoon die met hen verbonden is door een controle relatie zou veroorzaken, vanwege de banden die tussen hen bestaan en een BeeBonds dienstverlener(s), tot voorrecht van hun belangen boven de belangen van BeeBonds en/of de Klant(en) voor welke dienst(en)

### DE MAATREGELEN DIE ZIJN GENOMEN OM VASTGESTELDE BELANGENCONFLICTEN TE ONDERKENNEN, TE VOORKOMEN EN TE BEHEREN

---

Om situaties van belangenconflicten met klanten op te sporen die zich kunnen voordoen bij haarzelf en/of haar aandeelhouders, functionarissen, werknemers of elke natuurlijke of rechtspersoon die met hen verbonden is door een zeggenschapsband en bovendien tussen twee van haar klanten, neemt BeeBonds onder meer de volgende maatregelen:

## Informatiedocument over de preventie en het beheer van belangenconflicten

- de aandeelhouders en de uiteindelijke begunstigen van projecthouders te identificeren teneinde elke persoon te identificeren, met inbegrip van hun managers, werknemers en, in voorkomend geval, alle personen die rechtstreeks of onrechtstreeks verbonden zijn door een zeggenschapsband;
- aandeelhouders te identificeren, managers, werknemers van BeeBonds geclassificeerd als "gevoelig", vanwege de uitgevoerde functies, die moeten voldoen aan specifieke gedragsregels;
- een lijst opstellen van bedrijfsfuncties die privé of beroepsmatig worden uitgeoefend door aandeelhouders, managers, werknemers van BeeBonds of andere natuurlijke of rechtspersoon met hen verbonden door een controle relatie;
- personen te identificeren die investeren in de voorgestelde projecten op het platform in afwijking op het verbod voorzien in Artikel 3.2.

Wanneer een belangenconflict wordt vastgesteld, neemt BeeBonds een of meer van de volgende maatregelen hieronder beschreven:

- De aandeelhouders, managers, werknemers van BeeBonds of elke natuurlijke of rechtspersoon die met hen verbonden is door een zeggenschapsband schorsen van elke deelname aan alle soorten beslissingen met betrekking tot de aan de Klant geleverde dienst
- De aandeelhouders, bestuurders, werknemers van BeeBonds of elke natuurlijke of rechtspersoon die met hen verbonden is door een zeggenschapsband schorsen die op enigerlei wijze verbonden is met een leverancier(s) van BeeBonds van elke deelname aan beslissingen van welke aard dan ook met betrekking tot de dienst(en) die de leverancier(s) levert/leveren of plannen voor BeeBonds
- Na besluit van de Raad van Bestuur de transactie weigeren indien de situatie een risico inhoudt met een bijzonder kritische belangenverstremgeling
- Om, na besluit van de Raad van Bestuur, de transactie te aanvaarden indien het ingevoerde systeem, en in het bijzonder de bestaande informatiebarrières, voldoende sterk zijn om de situatie te beheren in het belang van de eerbiediging van de belangen van de betrokken Cliënte
- Overeenkomstig artikel 5 aan de Klant de nodige informatie te verstrekken over de aard en de bron van deze belangenconflicten, alsmede over hun mogelijke schadelijke gevolgen voor de Cliënt, zodat de Cliënt een weloverwogen besluit te nemen, met inbegrip van de annulering van de diensten in uitvoering

## **Informatiedocument over de preventie en het beheer van belangenconflicten**

- De toestemming van de klant verkrijgen indien het risico bestaat dat de regeling niet bevredigend is en dit zonder de situatie als kritisch te moeten beschouwen.
- De toepassing van deze maatregelen wordt gecontroleerd door de Raad van Bestuur, die verantwoordelijk is voor de effectieve uitvoering ervan. De lijst van maatregelen is geenszins beperkt tot de hierboven beschreven maatregelen.

---

### **SCHEIDING VAN FUNCTIES OM EEN ONAFHANKELIJK OPTREDEN TE WAARBORGEN**

BeeBonds zal ook, indien nodig en redelijkerwijs mogelijk, structurele maatregelen nemen om de relevante transacties te scheiden, vaak informatiebarrières genoemd, zodat deze transacties onafhankelijk van elkaar worden uitgevoerd. Deze maatregelen inzake scheiding van taken zullen echter worden ingevoerd in het licht van de aard, de omvang en de complexiteit van de activiteiten van BeeBonds en van haar omvang en organisatie.

Zo zal BeeBonds zorgen voor een duidelijke scheiding van de functies, binnen BeeBonds, tussen die voor de prospectie van klanten met projecten en beleggende klanten (al dan niet met kennis van zaken), de analyse van projecten, het beheer van en de onderhandelingen over de voorwaarden, met inbegrip van de tarieven, van deze dossiers en dit om te voorkomen dat informatie wordt uitgewisseld tussen activiteiten die een risico van belangenconflicten inhouden wanneer de uitwisseling van informatie de belangen van een of meer klanten kan schaden.

---

### **BEZOLDIGINGSKADER**

De bezoldiging van de bestuurders en werknemers van BeeBonds is gebaseerd op kwantitatieve en kwalitatieve criteria, zodat de wijze van bezoldiging geen afbreuk doet aan de dienstverlening en activiteiten ten behoeve van haar klanten.

---

### **HEREVALUATIE EN WIJZIGING**

De procedure voor de preventie en het beheer van belangenconflicten zal jaarlijks opnieuw worden geëvalueerd door de CEO, die verslag zal uitbrengen aan de Raad van Bestuur.