

DESCRIEREA POLITICII PRIVIND CONFLICTELE DE INTERESE

I. DISPOZIȚII GENERALE

La nivelul Fagura Finance S.R.L., o societate cu răspundere limitată, organizată și funcționând în conformitate cu legile din România, având sediul social în București, Sectorul 1, Strada Sevastopol nr. 24, etaj 5, biroul 11, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/8030/2021 („**Societatea**” sau „**Fagura**”), a fost întocmită o Politică privind conflictele de interese („**Politica**”) în conformitate cu prevederile Regulamentului UE 2020/1503 (al Parlamentului European și al Consiliului din 7 octombrie 2020 privind furnizorii europeni de servicii de finanțare participativă pentru afaceri și de modificare a Regulamentului (UE) 2017/1129 și a Directivei (UE) 2019/1937) și are ca scop stabilirea măsurilor pentru prevenirea, identificarea și gestionarea conflictelor de interese ce pot apărea atunci când Societatea acționează în calitate sa de operator al platformei de finanțare participativă „Fagura” („**Platforma**”) și care pot afecta în mod negativ interesele Investitorilor sau Dezvoltatorilor de proiecte.

Pentru a preveni conflictele de interese sau dacă nu este posibil, pentru a identifica și gestiona în mod corect conflictele de interese, Fagura va respecta prevederile cuprinse în Politică descrise în continuare.

II. DEFINIȚII

Termenii cu majuscule menționați în cele ce urmează vor avea semnificațiile de mai jos:

Investitor înseamnă utilizatorul Platformei, orice persoană fizică sau juridică care, prin intermediul Platformei acordă împrumuturi Dezvoltatorului de proiect;

Regulamentul 1503 înseamnă Regulamentul (UE) 2020/1503 al Parlamentului European și al Consiliului din 7 octombrie 2020 privind furnizorii europeni de servicii de finanțare participativă pentru afaceri și de modificare a Regulamentului (UE) 2017/1129 și a Directivei (UE) 2019/1937;

Platforma înseamnă sistemul informațional Fagura.com operat de către societatea Fagura Finance S.R.L.;

Dezvoltatorul de proiect înseamnă utilizatorul Platformei, persoană fizică sau juridică care intenționează să obțină finanțare prin intermediul Platformei;

Client înseamnă orice Investitor sau Dezvoltator de proiect, potențial sau efectiv, căruia Fagura îi prestează sau intenționează să îi presteze servicii de finanțare participativă;

Persoană implicată înseamnă persoanele fizice sau juridice, alte entități care se află în una din următoarele situații:

- o Dețin cel puțin 20% din capitalul social sau din drepturile de vot ale Societății;
- o Membrii organului de conducere sau angajați ai Societății;

- o Orice persoană fizică sau juridică legată de respectivii asociați, membri ai organului de conducere și angajați prin relații de control , în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 35 litera (b) din Directiva 2014/65/UE.

Notă*

Legături strânse în sensul Directivei 2014/65/UE înseamnă o situație în care cel puțin două persoane fizice sau juridice sunt legate prin:

- o participație sub forma deținerii, direct sau prin intermediul controlului, a cel puțin 20 % din capitalul sau drepturile de vot ale unei societăți;
- o „control”, și anume relația dintre o întreprindere-mamă și o filială, în toate cazurile prevăzute la articolul 22 alineatele (1) și (2) din Directiva 2013/34/UE sau o relație similară între orice persoană fizică sau juridică și o întreprindere, orice filială a unei întreprinderi filiale fiind considerată, de asemenea, ca filială a întreprinderii-mamă care le conduce;
- o o legătură permanentă a amândurora sau a tuturor de una și aceeași persoană printr-o relație de control.

III. PREVEDERI GENERALE PRIVIND CONFLICTUL DE INTERESE

Fagura depune eforturi pentru a proteja interesele Clienților săi, tratându-i în mod corect și imparțial. Cu toate acestea, conflictele de interese pot apărea în mod inevitabil în activitatea Societății.

Pentru a evita conflictele de interese sau dacă nu este posibil, pentru a gestiona în mod corect conflictele de interese, Fagura va respecta prevederile cuprinse în Politică.

Un conflict de interese apare atunci când interesele financiare sau de altă natură ale Societății sau ale Clienților săi/ Persoanelor implicate diferă de cele ale Clienților, cu excepția celor prevăzute în contractele încheiate între Fagura și Clienți.

IV. IDENTIFICAREA CONFLICTELOR DE INTERESE

Conflictele de interese în cadrul Societății pot avea următoarele surse:

- o În cazul selectării proiectelor ce urmează să fie publicate în Platformă, prioritatea este acordată proiectelor și / sau Dezvoltatorilor de proiecte care au legătură cu Societatea sau cu Persoane implicate, existând riscul ca proiectele altor Dezvoltatori de proiecte să fie defavorizate și să fie publicate cu întârziere în Platformă sau să nu fie publicate în Platformă;
- o Investitorii și / sau Dezvoltatorii de proiect sunt tratați preferențial față de alți Investitori / Dezvoltatori de proiecte datorită relațiilor lor directe sau indirecte cu Societatea sau cu Persoanele implicate;
- o Persoanele implicate pot încheia tranzacții de finanțare pe cheltuiala lor folosind informații nepublice pe care le cunosc;
- o Unii Investitori au posibilitatea de a finanța proiectele în condiții mai favorabile decât alți Investitori, existând riscul ca ceilalți Investitori să nu poată acorda finanțarea, să fie supuși unui tratament inegal de a nu beneficia de condițiile mai favorabile de acordarea a finanțării;
- o Încercarea Dezvoltatorilor de proiecte de a obține fonduri în vederea desfășurării unei relații de afaceri cu Persoane implicate ale Societății;

- o Unii Dezvoltatori de proiect pot avea ocazia să publice un proiect pe Platformă în condiții mai favorabile decât alți Dezvoltatori de proiect, existând riscul ca ceilalți Dezvoltatori de proiect să fie supuși unui tratament inegal de a nu beneficia de condițiile mai favorabile pentru publicarea proiectului pe Platformă.

Pentru a identifica și evalua în mod corespunzător situațiile privind conflictul de interese în activitatea sa, Societatea va monitoriza și identifica continuu situațiile în care:

- o E posibil ca Societatea, un asociat al Societății, o Persoană implicată sau orice persoană fizică sau juridică legată de aceștia printr-o relație de control să obțină un câștig financiar sau să evite o pierdere financiară, în dauna Clientului.
- o Societatea, un asociat al Societății, o Persoană implicată sau orice persoană fizică sau juridică legată de aceștia printr-o relație de control are un interes în rezultatul serviciului de finanțare participativă prestat către Investitor și / sau Dezvoltatorilor de proiect sau ca urmare a unei tranzacții de finanțare încheiate pe cheltuiala Investitorului și / sau Dezvoltatorului de proiect, altul decât interesul Investitorului respectiv și / sau Dezvoltatorului de proiect.
- o Societatea, un asociat al Societății, o Persoană implicată sau orice persoană fizică sau juridică legată de aceștia printr-o relație de control primește sau va primi, un stimulent pentru a favoriza interesele unui alt Client sau grup de Clienți în defavoarea Investitorului și / sau Dezvoltatorului de proiect și / sau de serviciului de finanțare participativă oferit Investitorului și / sau Dezvoltatorului de proiect sau de tranzacția de finanțare semnată de acesta, stimulent care este altul decât un comision standard sau o taxă pentru serviciul respectiv și care poate fi sub formă de bani, bunuri sau servicii.

În cazul în care un conflict de interese nu poate fi evitat, Societatea va depune toate eforturile pentru a gestiona această situație și va informa Clienții cu privire la Investitorii / Dezvoltatorii de proiect cu care există / poate exista un conflict de interese, precum și toate informațiile referitoare la acest conflict de interese.

Societatea va căuta, în toate cazurile, să se asigure de faptul că acționează cu bună-credință și în interesul superior al Investitorilor și Dezvoltatorilor de proiect.

V. PREVENIREA CONFLICTELOR DE INTERESE

Figura aplică următoarele măsuri de prevenire a conflictelor de interese:

- o Angajații, administratorul și asociații Societății sunt dedicați confidențialității informațiilor și tratează cu profesionalism Investitorii și Dezvoltatorii de proiect, având în vedere interesele acestora;
- o Angajații, administratorul și asociații Societății sunt conștienți de obligația de a notifica imediat administratorul Societății (*iar în cazul administratorului - Adunarea Generală a Asociaților*) referitor la orice situații ce ar putea genera sau generează un conflict de interese;
- o Interzicerea angajaților, administratorului și asociaților Societății de a publica, face schimburi de informații cunoscute de către aceștia și care pot afecta în mod negativ interesele Investitorilor sau ale Dezvoltatorilor de proiect, prin divulgarea de informații ce nu sunt la dispoziția publicului către Investitori sau Dezvoltatori de proiect;

- o Asigurarea că toți Investitorii au acces la aceleași informații cu privire la Dezvoltatorii de proiect și proiectele lor și că Persoanele implicate nu pot, în beneficiul propriu sau în beneficiul altora, să obțină informații sensibile suplimentare;
- o Verificarea dacă angajații Companiei pot accesa și lucra numai cu informațiile necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor lor.

Pentru prevenirea conflictelor de interese, Fagura se asigură că:

- o Toți angajații, administratorul și asociații Societății, în îndeplinirea atribuțiilor lor, analizează și determină dacă există un conflict de interese;
- o Angajații, administratorul și asociații Societății declară și actualizează periodic informații despre persoanele cu care au Legături strânse prin completarea unui formular prevăzut în Anexa nr. 1 și transmiterea acestuia către administratorul Societății;
- o După identificarea potențialului risc al unui conflict de interese, angajatul sau asociatul va informa de îndată administratorul Societății (în cazul administratorului, acesta va informa Adunarea Generală a Asociaților) cu privire la potențialul conflict de interese și va indica natura acestuia;
- o Toate acțiunile întreprinse de Societate în legătură cu Investitorul și Dezvoltatorul de proiect se bazează pe respectarea intereselor Clienților și sunt realizate în mod obiectiv și imparțial;

La primirea unei notificări de la un angajat sau asociat al Societății, administratorul va evalua și lua în considerare dacă informațiile de care a luat cunoștință sunt fundamentate și va adopta o decizie cu privire la conflictul de interese prezentat, dacă este cazul. Decizia Administratorului va reglementa măsurile pentru evitarea și gestionarea conflictului de interese, precum și orice alte măsuri pentru a asigura controlul conflictului de interese.

Administratorul Societății sau o persoană responsabilă desemnată de către acesta, monitorizează și evaluează continuu dacă măsurile luate de Societate pentru a evita și gestiona conflictele de interese sunt implementate în mod corespunzător.

În îndeplinirea acestor funcții, administratorul Societății sau persoana responsabilă desemnată de către acesta:

- o Informează angajații, administratorul și asociații Societății despre procedurile de gestionare ale conflictelor de interese implementate în cadrul Societății;
- o Informează Persoanele implicate dacă există un conflict potențial sau real de interese într-o anumită situație, precum și modul în care ar trebui gestionat respectivul conflict de interese;
- o Efectuează alte acțiuni care vizează identificarea și gestionarea adecvată și la timp a conflictelor de interese;
- o Periodic, dar cel puțin o dată pe an, revizuieste prevederile Politicii și precum și orice alte proceduri interne ale Societății și asigură corelarea acestora cu cerințele aplicabile activității Societății.

VI. GESTIONAREA CONFLICTELOR DE INTERESE

În cazul în care Societatea constată că un conflict de interese nu poate fi evitat și poate afecta sau afectează în mod negativ interesele Clienților Platformei, aceștia din urmă vor fi informați de îndată despre conflictul de interese, cu indicarea naturii, sursa conflictului și mijloacele de gestionare adecvată a unui astfel de conflict.

Societatea trebuie să colecteze documentația pentru a evidenția imposibilitatea de a evita conflictul de interese și / sau pentru a confirma că potențialul conflict / conflictul de interese existent a fost identificat și gestionat în mod corespunzător.

De asemenea, Fagura se va asigura că:

- o Persoanele implicate, în scopul câștigului personal, nu vor afecta în mod negativ Societatea sau Clienții acesteia;
- o Persoanele implicate nu ar putea participa la adoptarea deciziilor specifice cu privire la Investitori sau Dezvoltatori de proiecte dacă o astfel de implicare ar submina posibilitatea ca Societatea să gestioneze conflictele de interese;
- o Există o supervizare distinctă a Persoanelor implicate care au ca atribuții principale desfășurarea de activități pe seama sau pentru Clienții ale căror interese pot fi în conflict sau care reprezintă interese diferite care pot fi în conflict, inclusiv cu interesele Societății;
- o În cazurile în care angajatul ce are ca atribuții de serviciu evaluarea Dezvoltatorilor de proiecte, dorește să finanțeze proiectele în scopuri personale, el sau ea trebuie să informeze administratorul Societății și să obțină permisiunea de a face acest lucru. În toate cazurile, se va asigura că o astfel de finanțare este furnizată în condiții nu mai favorabile decât cele ale altor Investitori;
- o Nu va exista nicio legătură directă între remunerația Persoanelor implicate care au rol principal într-o activitate și remunerația sau veniturile generate de alte Persoane implicate cu rol principal în alte activități atunci când un conflict de interese poate să apară cu privire la acele activități.

VI.1. Aspecte privind Dezvoltorii de proiecte

În conformitate cu prevederile art. 8 alin. 2 din Regulamentul 1503, Fagura nu acceptă ca Dezvoltatori de proiect în legătură cu serviciile de finanțare participativă prestate prin Platformă pe niciuna dintre Persoanele implicate.

În cazurile în care Dezvoltatorul de proiect nu este Persoană implicată, dar este legat de Societate prin deținerea de părți sociale sau deține alte relații (*i.e. prin asocieri etc.*), Societatea selectează și aplică una sau mai multe dintre următoarele măsuri de gestionare:

- o Informarea Investitorilor cu privire la relația dintre Dezvoltatorul de proiect și Societate în cuprinsul Descrierii proiectului afișat în loc public pe Platformă;
- o Evaluarea, în conformitate cu procedurile interne în vigoare, a proiectului Dezvoltatorului de proiect de către persoanele din Societate care au o relație de imparțialitate cu Dezvoltatorul proiectului, persoana responsabilă fiind desemnată de către administratorul Societății, după caz de către Adunarea Generală a Asociaților;
- o Contractele cu Dezvoltatorii de proiect sunt semnate, executate, supravegheate, respectiv deciziile privind încetarea acestora vor fi luate de către acei angajați ai Societății care au o relație de imparțialitate cu Dezvoltatorul de proiect;
- o Documentarea corectă și completă a măsurilor luate pentru gestionarea conflictelor de interese;
- o Asigurarea că, în cazul în care Dezvoltatorul de proiect nu își îndeplinește obligațiile ce îi revin în temeiul acordurilor încheiate, acesta va fi supus aceluiași măsuri eficiente ca și Dezvoltatorii de proiect ce nu sunt Persoane implicate ale Societății, inclusiv dar fără limitare la amenzi, măsuri de recuperare a fondurilor, garanții;

- o Dacă nu există posibilitatea gestionării potențialului conflict de interese, iar riscul ca interesele Investitorilor să fie afectate în mod negativ persistă, Fagura va refuza să inițieze sau să mențină o relație de afaceri cu un astfel de Dezvoltator de Proiect.

VI.2. Aspecte privind Investitorii

Societatea se va asigura că tuturor Investitorilor le vor fi acordate aceleași condiții în vederea finanțării proiectelor publicate pe Platformă, cu excepția cazului în care:

- o Investitorii depășesc limitele de finanțare predefinite publicate pe Platformă de către Fagura, caz în care vor primi posibilitatea de a avea o limită mai înaltă a sumei maxime admisibile de a o investi într-o singură cerere de finanțare depusă de un Dezvoltator de proiect;
- o Condiții mai favorabile sunt furnizate Investitorilor în scopuri publicitare sau pentru atragerea de clienți suplimentari în cadrul unor promoții pe un interval de timp definit și cu oferirea acelorași condiții tuturor investitorilor care corespund condițiilor promoției anunțate.
- o În alte cazuri comunicate în prealabil Investitorilor.

Societatea va publica informații despre toate condițiile mai favorabile prevăzute anterior în cadrul acestei secțiuni, care sunt acordate Investitorilor, pe site-ul web al Platformei pe care o administrează.

Fagura se asigură că Dezvoltatorii de proiecte pot publica proiecte lor pe Platformă și pot strânge fonduri pentru aceste Proiecte în condițiile cunoscute în mod prealabil.

În situația în care Fagura va accepta ca Investitor în proiectele de finanțare participativă oferite în cadrul Platformei pe orice dintre Persoanelor implicate, întotdeauna va informa despre acest lucru pe Platformă, menționând informații referitoare la proiectele specifice de finanțare participativă în care aceste persoane au investit, și se va asigura că astfel de investiții sunt realizate în aceleași condiții ca și cele ale altor investitori și că persoanele menționate nu beneficiază de un tratament preferențial sau de un acces privilegiat la informații.

Dacă Fagura propune Dezvoltatorului de proiect, al cărui proiect este publicat pe Platformă, să reducă suma cerută pentru finanțare, Fagura se va asigura că a publicat în prealabil informația privind oportunitatea oferită în cadrul Platformei referitor la finanțarea parțială.

În toate cazurile, Fagura va informa de îndată Clienții cu privire la circumstanțele existente, în ceea ce privește apariția conflictelor de interese, precum și măsurile întreprinse în vederea evitării, gestionării și eliminării acestora și le va publica pe Platforma.

VII. DISPOZIȚII FINALE

Fagura se va asigura că Politică va fi implementată în cadrul activității Fagura și că toți angajații Societății iau cunoștință de prevederile cuprinse în Politică, prin semnătură.

Fagura va analiza periodic (cel puțin o dată pe an) Politică și o va actualiza în consecință.

Prezenta politică va fi actualizată sau modificată prin Decizia administratorului Fagura, iar orice modificări ale acesteia vor intra în vigoare la data cuprinsă în Decizia administratorului Fagura, cu excepția cazurilor când va fi precizată o altă dată de intrare în vigoare.

Politica este disponibilă pe website-ul Fagura la următoarea adresă web, respectiv în aplicația mobilă Fagura: <https://fagura.com/conflicte-interese>

Fagura Finance S.R.L.
Prin Administrator Unic
Tudor Darie

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Tudor Darie', is positioned above a solid horizontal line.

ANEXA NR. 1

DECLARAȚIE PRIVIND CONFLICTUL DE INTERESE

Subsemnatul [**A SE INSERA NUMELE COMPLET**], în calitate de [**A SE INSERA FUNCTIA IN CADRUL SOCIETATII EX. ANGAJAT / ADMINISTRATOR/ASOCIAT**], având în vedere prevederile cuprinse în Politica privind conflictele de interese din cadrul Fagura Finance S.R.L., o societate cu răspundere limitată, organizată și funcționând în conformitate cu legile din România, având sediul social în București, Sectorul 1, Strada Sevastopol nr. 24, etaj 5, biroul 11, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/8030/2021 („**Societatea**” sau „**Fagura**”), confirm prin prezenta Declarație privind conflictul de interese („**Declarație**”) că:

- (A) Am citit, înțeles și mă angajez să respect prevederile cuprinse în Politica privind conflictele de interese implementată în cadrul Fagura;
- (B) Toate informațiile cuprinse în Declarație sunt corecte, complete și reflectă cu exactitate situația de fapt de la data semnării prezentei Declarații;
- (C) Mă angajez să actualizez prezenta Declarație în situația în care intervine o modificare semnificativă în circumstanțele / informațiile prezentate în cele ce urmează, în termen de 2 zile de la data intervenirii modificării, dar cel puțin o dată pe an.

DECLARAȚIE

1. Participați la activitățile altor persoane juridice – sunteți beneficiar direct sau indirect a cel puțin 20% din capitalul social sau din drepturile de vot ale persoanei juridice?

DA • NU •

Dacă ați răspuns cu „Da” la întrebarea nr. 1, vă rugăm să completați tabelul de mai jos:

Denumire societate	Date de identificare ale societatii (număr de înregistrare și cod unic de identificare)	Participarea la capitalul social / numarul drepturilor de vot

2. Dețineți o relație permanentă de control cu alte persoane fizice sau juridice (i.e. împreună participați în activitățile altor persoane juridice, gestionarea persoanelor juridice)?

DA • NU •

Dacă ați răspuns cu „Da” la întrebarea nr. 2, vă rugăm să completați tabelul de mai jos:

Denumire societate / Nume persoană fizică	Date de identificare ale societatii (numar de înregistrare si cod unic de identificare) / Data nașterii persoanei fizice	Tipul relației de control

3. Dvs. sau persoanele juridice controlate de dvs. sunt în legătură de control cu alte persoane juridice (i.e. relația dintre filiale și întreprindere-mamă)?

DA •	NU •
------	------

Dacă ați răspuns cu „Da” la întrebarea nr. 3, vă rugăm să completați tabelul de mai jos:

Denumire societate	Date de identificare ale societatii (numar de înregistrare si cod unic de identificare)	Tipul relației de control

4. Vă rugăm să furnizați orice alte informații privind orice alte circumstanțe sau situații care pot genera un conflict de interese în activitatea Fagura sau vă pot afecta obiectivitatea și independența în procesul de gestionare și îndeplinire a atribuțiilor dvs. de serviciu.

[SE VA COMPLETA CU DESCRIEREA SITUAȚIEI DE FAPT CE POATE CONDUCE LA UN CONFLICT DE INTERESE]

Prezenta Declarație a fost întocmită în data de **[A SE INSERA DATA]**.

[A SE INSERA NUME COMPLET]
