Beleid inzake belangenverstrengeling

06-2022

Collin Crowdfund N.V. | Groenstraat 83, 5071 EB | www.collincrowfdfund.nl

info@collincrowdfund.nl | +31 (0)85 401 6546

Inhoud

Inleiding 3
Wanneer is sprake van (de schijn van) belangenverstrengeling 4
Leningen/investeringen door Collin'ers 4
Hoe gaat Collin met belangenverstrengeling om? 5
Nevenfuncties 5
Conflicterende rollen 5
Crowfund Coach 5
Andere betrokkenen bij het leningaanvraagproces 6
Beleid inzake Giften en Relatiegeschenken 7
Ongebruikelijke Relatiegeschenken 8

Inleiding

Collin Crowdfund N.V. is een naamloze vennootschap die via haar Online Platform vraag en aanbod van kapitaal bij elkaar brengt. Het beoogd resultaat van dit bij elkaar brengen is het tot stand brengen van Leningovereenkomsten tussen meerdere investeerders en een (of meerdere) ondernemer(s), zijnde een onderneming, overheidsinstantie of vereniging/stichting/coöperatie met een zakelijk doel.

Collin werkt door het hele land samen met Crowdfund Coaches. Zij zijn de fysieke stem van Collin in de markt en begeleiden ondernemers met leningaanvragen en de pitch tijdens het aanvraagtraject. Deze Crowdfund Coaches bestaan uit zelfstandige ondernemers, die gedurende een variabel aantal uren per week werkzaamheden verrichten voor Collin en medewerkers welke op de pay-roll staan van Collin.

Collin wil doeltreffende organisatorische en administratieve regelingen treffen en handhaven met als doel alle redelijke maatregelen te nemen om belangenverstrengeling te onderkennen, te monitoren en te beheersen. Het tegengaan van belangenverstrengeling maakt deel uit van de integere bedrijfsvoering van Collin.

Wanneer is sprake van (de schijn van) belangenverstrengeling

Er kan sprake zijn van (de schijn van) belangenverstrengeling als Collin bijvoorbeeld diensten tegen niet marktconforme voorwaarden verleent. Ook bij de omgang met vertrouwelijke informatie en het vervullen van nevenfuncties bestaat de kans op verstrengeling van belangen.

Verstrengeling van belangen kan zich voordoen in de relatie Collin en ondernemer, Collin en investeerder, Collin en Crowdfund Coach en ondernemer en Crowdfund Coach.

Collin onderscheidt de volgende hoofdterreinen (de daarin genoemde belangen zijn niet uitputtend):

- De positie van Collin en het belang dat Collin heeft bij het aantrekken van nieuwe klanten en het onderhouden van een goed klantencontact met bestaande klanten;
- Het belang van de ondernemer als ontvanger van een volgeschreven leningaanvraag en het belang van de investeerder als ontvanger van het rendement op zijn investering;
- Het belang van de werknemers, de directie, Crowdfund Coaches en ZZP'ers bij het vervullen van ieders functie, bij het aantrekken van klanten, bij het behalen van doelstellingen en bij privé investeringen.

Crowdfund Coaches die voor Collin op ZZP-basis werkzaam zijn, zijn verplicht om in ieder van de door hen aangebrachte crowdfundprojecten zelf te investeren voor het minimale investeringsbedrag. Collin heeft voor dit beleid gekozen om er voor te zorgen dat de Crowdfund Coach ook zelf achter de propositie staat welke hij heeft begeleid.

Leningen/investeringen door Collin'ers

Collin plaatst geen projecten op haar online platform waarbij de projecteigenaar:
a) een aandeelhouder is van Collin Crowdfund N.V. die 20% of meer van het aandelenkapitaal of de stemrechten bezit;
b) een bestuurder of werknemer is van Collin Crowdfund N.V.;
c) een natuurlijke of rechtspersoon is die door een zeggenschapsband is verbonden met een van bovenstaande personen als genoemd onder a) en b);

Alle Collin'ers (waaronder dus ook de directie en haar medewerkers) mogen in crowdfundprojecten investeren. Dit kunnen zij doen zonder dat zij beheerkosten hoeven te betalen conform de werkkostenregeling. De (mogelijke) investering kunnen zij doen tegen dezelfde voorwaarden als de andere investeerders. aandeelhouders, bestuurders, werknemers of (rechts)personen die met hen verbonden zijn door een zeggenschapsband mee-investeren in crowdfundingprojecten die op het platform van Collin worden aangeboden.

Daarnaast is het beleid van Collin dat in beginsel tenminste één directielid c.q. aandeelhouder of bestuurder investeert in ieder crowdfundingproject dat wordt aangeboden op het platform van Collin. Dit als blijk van vertrouwen in het project, wat ons inziens juist kracht uitstraalt naar buiten toe.
Om dit openbaar te maken op de website zal de volgende zinsnede worden toegevoegd in de KIIS van ieder crowdfundingproject dat wordt aangeboden op het platform van Collin:
"In deze investeringskans heeft/hebben de aandeelhouder(s), bestuurder(s) en/of werknemer(s) van Collin reeds geïnvesteerd."

Hoe gaat Collin met belangenverstrengeling om?

Collin heeft zowel organisatorische als ook administratieve maatregelen geïmplementeerd, waaronder een beleid m.b.t. Giften & Relatiegeschenken.

Daarnaast worden de volgende uitgangspunten gehanteerd:

Nevenfuncties

Binnen de directie van Collin en de medewerkers die bij Collin in dienst zijn, vervult niemand een met de doelstelling van Collin conflicterende rol.

De nevenfuncties die worden uitgeoefend zijn vooraf door de directie geaccordeerd en zijn in beeld.

Conflicterende rollen

Crowfund Coach

Een Crowdfund Coach die in deze rol verbonden is aan een ondernemer zal, zodra hij andere activiteiten gaat verrichten dan welke gerelateerd zijn aan zijn rol als Crowdfund Coach voor die ondernemer, niet langer Crowdfund Coach zijn

van deze klant. Te denken valt aan het uitvoeren van interim werkzaamheden voor die ondernemer/klant. Als een Crowdfund Coach dergelijke werkzaamheden uit gaat voeren voor een ondernemer/klant meldt hij dat aan de directie en wordt er een andere Crowdfund Coach toegewezen aan die ondernemer/klant.

In de omgekeerde situatie wordt hetzelfde beleid toegepast. Als een Crowdfund Coach werkzaamheden in loondienst of als interim opdrachten uitvoert voor een ondernemer/klant, terwijl de ondernemer/klant een leningaanvraag doet bij Collin, meldt de Crowdfund Coach dit aan de directie en zal deze leningaanvraag door een andere Crowdfund Coach worden behandeld.

Andere betrokkenen bij het leningaanvraagproces

Indien er een overige Collin'er betrokken is bij een leningaanvraag welke men kent vanuit hun eigen netwerk dan wordt dit gemeld bij de directie. Deze zal vervolgens besluiten of de desbetreffende Collin'er betrokken zal blijven bij de desbetreffende leningaanvraag of niet.

Interne regels c.q. maatregelen om belangenverstrengeling te voorkomen

Collin hanteert verschillende maatregelen om belangenverstrengeling te voorkomen en te monitoren:

- Iedere medewerker welke door Collin is ingehuurd beschikt over een verbodsbepaling in hun overeenkomst. Bij de ondertekening van de overeenkomst wordt elk aspect ervan grondig doorgenomen, waaronder het voorkomen van belangenconflicten, zodat eenieder zich hiervan bewust is;
- Alle nevenfuncties van medewerkers worden in kaart gebracht ten tijde van het aangaan van een overeenkomst. Hierbij wordt er getoetst c.q. beoordeeld of er sprake kan zijn van belangenverstrengeling.
- Indien er een situatie ontstaat waar sprake is van belangenverstrengeling zal deze worden beoordeeld door minimaal één directielid en een ander managementlid, waarna gepaste actie zal worden ondernomen
- Collin Crowdfund N.V. zal nimmer deelnemen in een project dat wordt aangeboden op haar online platform.

Beleid inzake Giften en Relatiegeschenken

Collin wil te allen tijde voorkomen dat haar medewerkers bloot komen te staan aan (de schijn van) belangenverstrengeling. Relatiegeschenken worden uitgewisseld om de goede verstandhouding te verstevigen. De schijn moet worden vermeden dat ze als tegenprestatie voor een bepaalde dienst worden gezien.

Een relatiegeschenk, waaronder ook wordt verstaan een dienst, gift of uitnodiging voor ontvangsten, evenementen, sportwedstrijden etcetera mag dan ook nooit de onafhankelijkheid of de vrijheid van Collin aantasten.

In algemene zin geldt dat relatiegeschenken zoveel mogelijk beleefd worden afgeslagen. Dit geldt zeker voor geschenken die uitstijgen boven een geschat bedrag van € 50,00 per relatie. Voor relatiegeschenken die niet (kunnen) worden afgeslagen, wordt altijd beoordeeld of deze de onafhankelijkheid van Collin bedreigen.

Medewerkers die zijn verwikkeld in onderhandelingen namens Collin aanvaarden geen relatiegeschenken gedurende het traject van crowdfunding. Indien een geschenk wordt aangeboden, mag dat alleen na afloop van het traject worden aanvaard, onder de voorwaarde dat de waarde van het geschenk niet meer dan € 50,00 bedraagt.

Indien het geschenk de waarde van € 50,00 overschrijdt, dient in alle gevallen toestemming te worden gevraagd bij de directie alvorens het geschenk wordt aangenomen.

Relatiegeschenken die niet (kunnen) worden afgeslagen, worden eenmaal per jaar verdeeld over medewerkers vermits de houdbaarheid van het relatiegeschenk dat toelaat. In deze laatste gevallen wordt het relatiegeschenk direct verdeeld over de medewerkers van Collin.

Ongebruikelijke Relatiegeschenken

Alle relatiegeschenken die buiten de hiervoor genoemde kaders vallen, zijn ongebruikelijke relatiegeschenken.

Dit zijn in ieder geval:

- geschenken, diensten en/of giften van derden met een waarde van meer dan € 50,00;
- geschenken die gedurende een traject voor crowdfunding worden aangeboden;
- geschenken waarvan een medewerker van Collin redelijkerwijze kan vermoeden dat deze aanleiding geven tot belangenverstrengeling.

Voordat een ongebruikelijk relatiegeschenk door een medewerker van Collin mag worden aanvaard, dient hiervoor altijd vooraf toestemming zijn verkregen van een van de directieleden van Collin.

Voorafgaande toestemming van een van de directieleden is ook noodzakelijk als er twijfel is over bijvoorbeeld de hoogte van de waarde of over het moment in het crowdfundtraject waarop een relatiegeschenk wordt aangeboden.

Relatiegeschenken die niet kunnen worden aanvaard, worden geweigerd of geretourneerd met een uitleg en/of bedankbrief waarin het beleid van Collin wordt toegelicht.