

PŘÍLOHA Č. 1: INFORMACE O STŘETU ZÁJMŮ

MipSoftware s.r.o., se sídlem Na příkopě 848/6, Nové Město, 11000 Praha 1, IČO: 24667021, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou C 164643 (dále jen „Společnost“) zjišťuje a řídí střety zájmů, k nimž může docházet při výkonu její činnosti jakožto poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy. Potenciální střety zájmů mohou vznikat zejména v souvislosti s poskytováním těchto regulovaných služeb:

- úschovy a správy kryptoaktiv jménem zákazníků,
- provádění pokynů týkajících se kryptoaktiv jménem zákazníků,
- služeb převodu kryptoaktiv jménem zákazníků.

Společnost ve svých vnitřních předpisech stanovila postupy k omezení možnosti střetu zájmů při poskytování uvedených služeb. Účelem tohoto dokumentu je srozumitelně informovat zákazníky o zásadách a pravidlech, které Společnost přijala k předcházení a řízení střetů zájmů, a to v souladu s požadavky čl. 72 odst. 2 nařízení (EU) 2023/1114 (Nařízení MiCA).

1. VYMEZENÍ STŘETŮ ZÁJMŮ

Střet zájmů obecně nastává v situaci, kdy osobní zájmy nebo povinnosti určité osoby (například zaměstnance či jiného zástupce Společnosti) jsou v rozporu se zájmy zákazníka. Taková situace může narušit objektivitu a nestrannost při plnění povinností vůči zákazníkům, což může vést k upřednostnění jiných zájmů na úkor zákazníka. Ke střetu zájmů může docházet jak mezi Společností (včetně jejích pracovníků) a zákazníkem, tak i mezi různými zákazníky navzájem.

Při posuzování, zda hrozí střet zájmů, Společnost zejména zvažuje, zda nenastává situace, kdy například:

- Společnost nebo její pracovník může získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě na úkor zákazníka,
- má odlišný osobní zájem na výsledku služby poskytované zákazníkovi, než jaký má na témže výsledku zákazník,
- má motivaci upřednostnit zájmy jednoho zákazníka před zájmy jiného zákazníka.

Pokud nastane některá z výše uvedených okolností, jedná se o potenciální střet zájmů, který vyžaduje náležitou pozornost a řízení ze strany Společnosti.

2. KONKRÉTNÍ SITUACE STŘETU ZÁJMŮ V OBLASTI KRYPTOAKTIV

V kontextu poskytování našich služeb souvisejících s kryptoaktivy považujeme za zvláště významné následující potenciální situace střetu zájmů:

- **Služba úschovy a správy kryptoaktiv:** riziko, že Společnost využije kryptoaktiva zákazníků pro své vlastní účely nebo v rozporu s instrukcemi zákazníka.
- **Služba provádění pokynů:** riziko, že Společnost upřednostní realizaci vlastního pokynu nebo pokynu spřízněné osoby na úkor pokynu zákazníka (např. praktiky typu front-running nebo vyvolání nežádoucí cenové odchylky).
- **Služba převodu kryptoaktiv:** riziko, že převod kryptoaktiv nebude proveden řádně, úplně nebo včas, případně že bude směřován na nesprávného nebo spřízněného příjemce.

Uvedené příklady představují nejčastější možné střety zájmů ve vztahu k našim službám. Společnost se zaměřuje na jejich včasné odhalení a prevenci, aby k nim v praxi nedocházelo.

3. RIZIKA PRO VÁS JAKO ZÁKAZNÍKA

Střet zájmů, pokud by nastal a nebyl správně vyřešen, může pro zákazníka představovat různá rizika. Mezi hlavní rizika patří zejména:

- **Finanční újma, tj.:** možnost finanční ztráty nebo zmenšení hodnoty zákaznických kryptoaktiv (například v důsledku nevhodné manipulace s jeho aktivy nebo provedení obchodu za nevýhodných podmínek).
- **Nevýhodné podmínky služby, tj.:** poskytnutí služby za podmínek, které nejsou pro zákazníka nejvýhodnější – například zpožděné provedení pokynu nebo realizace obchodu za méně výhodnou cenu, než by bylo možné dosáhnout bez existence střetu zájmů.
- **Ohrožení důvěrnosti informací, tj.:** riziko, že důvěrné informace zákazníka mohou být zneužity nebo sdíleny neoprávněně v důsledku střetu zájmů (např. použití interních informací o pokynech zákazníka k osobnímu obchodu zaměstnance).
- **Snížení férovosti služby, tj.:** celkové snížení kvality nebo férovosti poskytované služby, pokud by Společnost či její pracovník nejednali zcela nestranně a v nejlepším zájmu zákazníka.

Společnost těmto rizikům předchází prostřednictvím přijatých opatření (viz níže) a důsledným dohledem, aby zákazníci nebyli negativně ovlivněni žádným střetem zájmů.

4. PŘIJATÁ OPATŘENÍ K PŘEDCHÁZENÍ A ŘÍZENÍ STŘETŮ ZÁJMŮ

Společnost přijala řadu opatření, aby střetům zájmů předcházela nebo je účinně řídila. Mezi klíčová opatření patří zejména:

- **Oddělená správa zákaznických aktiv**
 - Veškerá kryptoaktiva zákazníků uchováváme odděleně od vlastních aktiv Společnosti – jsou uložena na samostatných peněženkách, které jsou individuálně evidovány pro každého zákazníka. Přístup k těmto aktivům je zabezpečen vícestupňovým systémem kontrol, což zamezuje neoprávněné manipulaci s prostředky zákazníků.
- **Transparentní zpracování pokynů**
 - Všechny pokyny zákazníků zpracováváme transparentně a v pořadí, v jakém byly přijaty. Každý pokyn je zaznamenán s časovým razítkem a auditní stopou v systému, který umožňuje kontrolu průběhu jeho zpracování. Zároveň uplatňujeme princip čtyř očí, což znamená, že každý pokyn kontroluje a potvrzuje druhý pracovník. Tím je zajištěno, že žádný pokyn nemůže být neoprávněně upřednostněn či změněn ve prospěch Společnosti nebo jiné osoby.
- **Kontrola převodů kryptoaktiv**
 - Před provedením každého převodu kryptoaktiv ověřujeme soulad cílové adresy (penženky) s pokynem zákazníka. Každá transakce je evidována v samostatném registru transakcí, odděleném od běžných obchodních záznamů Společnosti. Díky tomu je možné nezávisle zkontrolovat správnost provedených převodů a dohledat veškeré okolnosti každé transakce.
- **Oddělení funkcí a rozdělení pravomocí**
 - V rámci vnitřní organizace Společnosti jsou nastaveny postupy zabraňující tomu, aby jedna osoba mohla nekontrolovaně ovlivnit celý proces poskytování služby. Některé role a činnosti jsou vzájemně odděleny (neslučitelnost funkcí) – například osoba

schvalující transakci není tatáž, která ji provádí. Toto organizační opatření zajišťuje nezávislou kontrolu a snižuje riziko zneužití postavení jednotlivých pracovníků.

- **Odpovědnost zaměstnanců a hlášení střetů**
 - Všichni zaměstnanci jsou povinni jednat vždy v nejlepším zájmu zákazníka a vyhýbat se situacím, které by mohly vést ke střetu zájmů. Pokud zaměstnanec zjistí (nebo má důvodné podezření), že při poskytování služby může dojít ke střetu zájmů, musí tuto skutečnost neprodleně nahlásit svému nadřízenému nebo přímo pověřenému pracovníkovi pro řízení střetů (např. Compliance officerovi). Společnost takovou situaci okamžitě prověří a bez odkladu přijme vhodná opatření (např. svěřením daného úkolu jiné nezávislé osobě), aby nebyly zájmy zákazníka ohroženy.
- **Pravidla pro osobní obchody pracovníků**
 - Společnost zavedla přísná pravidla omezující osobní obchodování zaměstnanců a dalších propojených osob s kryptoaktivy. Tyto osobní transakce směřují proběhnout pouze za předem stanovených podmínek a často vyžadují předchozí souhlas či schválení ze strany Společnosti (příslušného vedoucího nebo Compliance). Tím se zamezuje situacím, kdy by pracovník mohl zneužít interní důvěrné informace nebo svého postavení ke konfliktu zájmů – například aby neprovedl vlastní obchod ještě před pokynem klienta (tzv. front-running).
- **Pravidla pro pobídky třetích stran**
 - Společnost nepřijímá od třetích stran žádné finanční ani nefinanční výhody (pobídky), které by mohly narušit její nezávislost a nestrannost při práci pro zákazníky. Jakékoli případné pobídky od jiných subjektů (např. od obchodních partnerů) podléhají přísnému posouzení. Pokud by taková pobídka nebyla v souladu s povinnostmi jednat čestně a v nejlepším zájmu zákazníků nebo by nepřinášela prokazatelné zlepšení kvality služby pro zákazníka, nebude přijata.
- **Školení a dohled**
 - Společnost pravidelně školí své pracovníky v oblasti rozpoznávání a řešení střetů zájmů. Dodržování všech nastavených pravidel je průběžně sledováno a vyhodnocováno odpovědnými osobami (zejména Compliance officerem a vedením Společnosti). Tím je zajištěno, že zavedená opatření skutečně fungují v praxi a případné nedostatky jsou včas odhaleny.
- **Evidence a revize střetů zájmů:**
 - Společnost vede záznamy o zjištěných střetech zájmů a o přijatých opatřeních k jejich nápravě. Tyto záznamy jsou pravidelně vyhodnocovány s cílem ověřit účinnost systému řízení střetů zájmů. Společnost na základě těchto poznatků průběžně aktualizuje a zdokonaluje svá pravidla a postupy tak, aby odpovídaly vývoji služeb a maximalně chránily zájmy zákazníků.

Popsaná opatření společně zajišťují, že případné střety zájmů jsou buď vyloučeny zcela, nebo jsou v maximální možné míře zmírněny tak, aby nebyly na úkor zákazníků. Společnost tak vytváří transparentní prostředí, ve kterém jsou zájmy zákazníka vždy na prvním místě.

5. INFORMOVÁNÍ ZÁKAZNÍKA

Společnost vždy usiluje o to, aby střetům zájmů předcházela a zákazník vůbec nebyl jejich výskytem dotčen. Pokud by však v konkrétním případě přece jen vznikl střet zájmů, který nelze dostupnými interními opatřeními zcela vyloučit, bude o něm dotčený zákazník včas informován ještě před poskytnutím příslušné služby či provedením daného obchodu.

Společnost zákazníkovi srozumitelně vysvětlí povahu daného střetu zájmů, jeho příčiny a možná rizika. Zákazník tak bude moci učinit informované rozhodnutí, zda za daných okolností službu využije. Ve výjimečných případech, kdy by ani informování zákazníka nebylo dostatečné k zajištění ochrany jeho zájmů, si Společnost vyhrazuje právo danou službu neposkytnout (odmítnout provedení obchodu), aby zákazník nebyl poškozen.

6. ZPŮSOB ZVEŘEJNĚNÍ DOKUMENTU

Tento dokument „**Informace o pravidlech pro řízení střetů zájmů**“ je veřejně dostupný všem zákazníkům i širší veřejnosti. Společnost jej zveřejňuje na svých oficiálních webových stránkách, mobilní aplikaci a zároveň je k dispozici k nahlédnutí v sídle Společnosti.

Aktuální znění dokumentu je poskytováno bezplatně a je snadno přístupné, aby se každý zákazník mohl seznámit s tím, jak Společnost střety zájmů řídí. V případě aktualizace nebo změny těchto pravidel Společnost neprodleně uveřejní novou verzi dokumentu stejným způsobem.

7. KONTAKT NA SPOLEČNOST

V případě dotazů či nejasností ohledně informací v tomto dokumentu se můžete obrátit na Společnost prostřednictvím níže uvedených kontaktů:

- Název společnosti: MipSoftware s.r.o.
- Sídlo: Na příkopě 848/6, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika
- IČO: 24667021
- Web: <https://coinero.cz/>
- E-mail: podpora@coinero.cz
- Telefon: +420 246 083 787

Společnost MipSoftware s.r.o. děkuje za čas věnovaný seznámení se s tímto dokumentem. Vaše důvěra je pro nás zásadní a dodržování výše popsanych pravidel nám pomáhá poskytovat Vám služby na nejvyšší možné úrovni, spravedlivě a v souladu s Vašimi zájmy.