

POLITIKA V OBLASTI KONFLIKTU ZÁJMŮ **Informace pro klienty a potenciální klienty**

(účinná od 15. 8. 2026)

1. Úvodní ustanovení

1.1 Informace o společnosti

Obchodní společnost FUMBI, s. r. o., se sídlem Suché Mýto 6, 811 03 Bratislava – městská část Staré Mesto, Slovenská republika, IČO: 55 651 232, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem Bratislava III, oddíl: Sro, vložka č. 177108/B, LEI: 097900CAKA0000269926 (dále jen „FUMBI“), poskytuje služby kryptoaktiv na základě povolení uděleného rozhodnutím Národní banky Slovenska ze dne 17. 12. 2025, které nabylo právní moci dne 17. 12. 2025.

Kontaktní údaje FUMBI:

e-mail:	compliance@fumbi.network
webové sídlo:	https://fumbi.network/cz/
korespondenční adresa:	Suché mýto 6, Bratislava – městská část Staré Mesto 811 03, Slovenská republika
telefonní číslo:	+421 2 210 050 50

1.2 Účel a právní základ politiky

FUMBI přijala a uplatňuje pravidla pro identifikaci, prevenci, řízení a oznamování skutečných a potenciálních střetů zájmů v souladu zejména s:

- článkem 72 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114 ze dne 31. května 2023 o trzích kryptoaktiv (dále jen „**nařízení MiCA**“); a
- nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2025/1142 ze dne 27. února 2025, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1114, pokud jde o regulační technické normy upřesňující požadavky na zásady a postupy týkající se střetů zájmů poskytovatelů služeb souvisejících s kryptoaktivy a podrobnosti a metodiku pro obsah zveřejňovaných informací o střetech zájmů.

Tento dokument poskytuje klientům a potenciálním klientům informace o obecné povaze a zdrojích střetů zájmů, o rizicích, která z nich mohou vyplývat, a o opatřeních přijatých k jejich zmírnění.

Tento dokument nenahrazuje podrobný vnitřní předpis FUMBI, který upravuje zejména interní odpovědnosti, oznamovací a schvalovací postupy, vedení evidence a konkrétní kontrolní mechanismy.

2. Vymezení střetu zájmů a dotčených osob

2.1 Střet zájmů

Střet zájmů je situace, kdy zájem FUMBI nebo jiné dotčené osoby může ovlivnit nebo se může jevit, že ovlivňuje objektivní, nestranné a nezávislé plnění povinností vůči FUMBI nebo jejím klientům.

FUMBI identifikuje a řídí zejména střety zájmů mezi FUMBI nebo osobou propojenou s FUMBI a klientem, mezi klienty navzájem, jakož i střety vyplývající ze vztahů v rámci skupiny nebo z činnosti osob jednajících jménem nebo na účet FUMBI.

2.2 Propojené osoby a identifikace střetů

Za osoby propojené s FUMBI se považují společník FUMBI, osoby propojené s FUMBI nebo jejím společníkem prostřednictvím ovládnání, členové statutárního nebo jiného řídicího orgánu FUMBI a zaměstnanci FUMBI. FUMBI přiměřeně posuzuje také střety vyplývající z činnosti externích spolupracovníků, poradců, poskytovatelů outsourcingu a dalších osob, které mohou ovlivnit poskytování služeb klientům. Při identifikaci střetů zájmů FUMBI zohledňuje také úzké vazby propojených osob, pokud mohou ovlivnit objektivní a nestranné plnění jejich povinností nebo poskytování služeb klientům.

Při identifikaci střetů, které mohou poškodit FUMBI, se posuzuje zejména, zda propojená osoba má ekonomický zájem na osobě, orgánu nebo subjektu, jehož zájmy jsou v rozporu se zájmy FUMBI; má nebo během předchozích tří let měla s takovou osobou, orgánem nebo subjektem osobní, profesní nebo politický vztah; vykonává neslučitelné úkoly nebo činnosti; nebo podléhá dohledu osoby odpovědné za neslučitelné funkce nebo úkoly. FUMBI zohledňuje také to, zda jiná osoba nebo subjekt může dosáhnout zisku nebo předejít ztrátě na úkor FUMBI, má odlišný zájem na výsledku její služby nebo činnosti, vykonává stejnou podnikatelskou činnost nebo působí vůči FUMBI jako klient, konzultant, poradce, osoba s přenesenými pravomocemi, poskytovatel outsourcingu, poskytovatel služeb nebo jiný dodavatel a existují prokazatelné důvody možného střetu zájmů.

Při identifikaci střetů, které mohou poškodit klienta, FUMBI posuzuje zejména, zda FUMBI nebo propojená osoba může získat výhodu na úkor klienta, má na výsledku služby nebo transakce zájem odlišný od zájmu klienta, má motivaci upřednostnit jednoho klienta před jiným, vykonává stejnou podnikatelskou činnost jako klient nebo přijímá od třetí osoby peněžní či nepeněžní výhodu nebo službu související se službou poskytovanou klientovi.

3. Systém identifikace, prevence a řízení střetů zájmů

3.1 Odpovědnost a základní zásady

Statutární orgán FUMBI odpovídá za přijetí, uplatňování a pravidelný přezkum pravidel v oblasti střetů zájmů.

Oddělení řízení rizik, dohledu a vnitřní kontroly (dále jen „**Oddělení RRDaVK**“) je nezávislým kontrolním útvarům odpovědným za identifikaci, posuzování a evidenci střetů zájmů a za kontrolu přijatých opatření. Pro plnění svých úkolů má přístup k potřebným informacím a možnost komunikovat přímo se statutárním orgánem.

FUMBI se přednostně snaží střetu předejít nebo odstranit jeho příčinu. Není-li to možné, přijme opatření k jeho přiměřenému řízení a zmírnění. Samotné oznámení střetu klientovi nenahrazuje tyto povinnosti. Pokud střet nelze přiměřeně řídit a představuje významné riziko poškození zájmů klienta, FUMBI příslušnou službu, činnost nebo transakci neprovede.

3.2 Interní oznamování a opatření

Členové statutárního orgánu, zaměstnanci a další osoby, na které se vztahují interní pravidla FUMBI, jsou povinni bezodkladně oznámit prostřednictvím určeného interního komunikačního kanálu každou skutečnost, která představuje nebo může představovat střet zájmů. Je-li střet znám předem, musí být oznámen před provedením příslušné činnosti nebo přijetím rozhodnutí.

Oddělení RRDaVK oznámení posoudí, zaznamená střet do registru střetů zájmů, určí nebo navrhne potřebná opatření a významný střet oznámí statutárnímu orgánu.

FUMBI podle povahy konkrétního střetu uplatňuje zejména:

- a) omezení a kontrolu toku informací a přístupu k důvěrným informacím;
- b) oddělení neslučitelných úkolů, rozhodovacích pravomocí a kontrolních funkcí;
- c) samostatný dohled nad osobami vykonávajícími činnosti, mezi nimiž může vzniknout střet;
- d) kontrolu souběžné nebo následné účasti jedné osoby na více činnostech;
- e) pravidla odměňování, externích činností, přijímání výhod a osobních obchodů;
- f) povinnost člena statutárního orgánu oznámit vlastní střet ostatním členům a neúčastnit se posuzování, rozhodování ani hlasování o příslušné věci; a
- g) pravidelná školení a průběžný přístup dotčených osob k interním pravidlům.

4. Střety vyplývající ze struktury skupiny a personálních propojení

4.1 Skupina FUMBI

FUMBI je členem skupiny, jejíž mateřskou společností a jediným společníkem je FUMBI NETWORK j. s. a. Dalšími členy skupiny jsou FUMBI Wealth Management, o. c. p., a. s. a DLT Payments OÜ, které jsou 100% dceřinými společnostmi FUMBI NETWORK j. s. a. DLT Payments OÜ v současnosti nevykonává žádnou podnikatelskou činnost.

Při identifikaci střetů zájmů FUMBI zohledňuje zejména vlastnické a kontrolní vztahy, podnikatelské činnosti jednotlivých společností, vnitroskupinové smluvní a outsourcingové vztahy, personální propojení a používání společné značky nebo platformy.

4.2 Vnitroskupinové poskytování služeb

FUMBI NETWORK j. s. a., která je jediným společníkem FUMBI, poskytuje FUMBI vybrané služby zejména v oblasti informačních technologií a technologické infrastruktury, marketingu a komunikace a provozní a analytické podpory.

Jelikož FUMBI NETWORK j. s. a. vystupuje současně jako jediný společník FUMBI a jako poskytovatel služeb, může střet zájmů vzniknout zejména při určování podmínek spolupráce, rozdělování zdrojů a priorit v rámci skupiny, kontrole kvality poskytovaných služeb nebo přístupu k informacím o FUMBI a jejích klientech.

Rizikem pro klienta může být zejména to, že ekonomické nebo provozní zájmy skupiny ovlivní kvalitu nebo kontinuitu poskytované služby, náklady spojené s jejím poskytováním, obsah komunikace s klienty nebo ochranu důvěrných informací.

FUMBI tyto střety řídí zejména tím, že:

- a) si zachovává rozhodovací pravomoc, potřebné odborné znalosti, kontrolní mechanismy a plnou odpovědnost za poskytování služeb klientům;
- b) vnitroskupinové vztahy upravuje písemně a podrobuje je průběžnému monitorování a pravidelnému vyhodnocování;
- c) omezuje přístup k informacím o klientech a činnosti FUMBI na rozsah nezbytný pro poskytnutí příslušné služby; a
- d) při zjištění střetu přijme přiměřená opatření včetně změny rozdělení úkolů, vyloučení dotčené osoby z rozhodování nebo kontroly či změny podmínek spolupráce.

4.3 Souběh funkcí a jiných činností v rámci skupiny

Někteří členové statutárního orgánu FUMBI zároveň působí v řídicím orgánu FUMBI NETWORK j. s. a. a někteří zaměstnanci nebo externí spolupracovníci mohou vykonávat samostatné činnosti pro více společností skupiny.

Střet zájmů může vzniknout zejména tehdy, pokud se taková osoba podílí na rozhodování o vztahu mezi společnostmi skupiny, kontroluje činnost, na níž se sama podílela, je vystavena protichůdným zájmům nebo má přístup k informacím využitelným ve prospěch jiné společnosti.

Rizikem pro klienta může být upřednostnění zájmů skupiny před zájmy FUMBI a jejích klientů, oslabení nezávislosti rozhodování nebo kontroly či neoprávněné použití důvěrných informací.

FUMBI tyto střety řídí zejména prostřednictvím oznamování a individuálního posuzování souběhu funkcí a jiných činností oddělením RRDaVK, vyloučení nebo omezení účasti dotčené osoby na přípravě, posuzování, rozhodování, hlasování nebo kontrole v rozsahu přiměřeném konkrétnímu střetu, uplatnění přiměřené kontroly rozhodnutí, pokud úplné vyloučení dotčené osoby není možné, oddělení neslučitelných úkolů, omezení přístupu k informacím a zaznamenání identifikovaného střetu a přijatých opatření.

Pokud střet nelze uvedenými opatřeními přiměřeně zmírnit, FUMBI dotčenou osobu z příslušné činnosti vyloučí nebo danou činnost či transakci neuskuteční.

5. Střety související s poskytovanými službami a činnostmi

FUMBI poskytuje klientům jednotlivé služby kryptoaktiv v rozsahu svého povolení a za podmínek sjednaných v klientské smlouvě. Při výměně kryptoaktiv FUMBI jedná vůči klientovi jako smluvní strana obchodu; při úschově a správě kryptoaktiv, převodech, poradenství a správě portfolia jedná jako poskytovatel příslušné služby v rozsahu sjednaném s klientem.

Okolnosti, které u těchto služeb mohou vést ke střetu zájmů, jsou podle jednotlivých druhů služeb popsány níže.

5.1 Výměna, úschova a převody kryptoaktiv

Při výměně, úschově a převodech kryptoaktiv může střet zájmů vzniknout zejména v souvislosti se stanovováním cen a poplatků, postupem při zpracování transakcí, výběrem obchodního nebo technologického partnera, přístupem ke kryptoaktivům klientů nebo osobním či ekonomickým zájmem dotčené osoby na konkrétním kryptoaktivu nebo transakci.

Rizikem pro klienta může být méně výhodná cena nebo poplatek, zpoždění nebo neodůvodněné upřednostnění jiného klienta, nesprávná evidence nebo neoprávněné použití kryptoaktiv či informací o transakcích klienta.

FUMBI tato rizika řídí zejména prostřednictvím transparentních a předem stanovených pravidel stanovování cen a zpracování transakcí, oddělené evidence klientských kryptoaktiv a vlastního majetku FUMBI, řízení přístupových oprávnění, kontrolních mechanismů při autorizaci transakcí, kontroly poskytovatelů a zákazu zneužití důvěrných informací.

5.2 Poradenství a správa portfolia

Při poskytování poradenství a správě portfolia může střet zájmů vzniknout zejména tehdy, pokud má FUMBI nebo dotčená osoba zájem upřednostnit konkrétní kryptoaktivum, službu, strategii, obchodního partnera nebo společnost ze skupiny, případně uskutečnit větší počet transakcí.

Rizikem je doporučení nebo investiční rozhodnutí, které neodpovídá znalostem, zkušenostem, cílům, finanční situaci, schopnosti nést ztráty nebo toleranci rizika klienta.

FUMBI tyto střety řídí zejména posouzením vhodnosti, uplatňováním předem stanovených odborných kritérií, informováním o rizicích a nákladech, kontrolou poskytovaných služeb a nastavením

odměňování tak, aby nevytvářelo nepřiměřenou motivaci upřednostnit konkrétní službu, kryptoaktivum nebo transakci.

5.3 Střety mezi klienty, marketing a odměňování

Střet zájmů může vzniknout, pokud se zájmy klientů navzájem liší a FUMBI nebo dotčená osoba může upřednostnit jednoho klienta před jiným. Může vzniknout také tehdy, pokud odměňování, provize nebo jiná výhoda motivuje k propagaci konkrétní služby, kryptoaktiva nebo obchodního partnera.

Rizikem je zejména nerovné zacházení s klienty, méně výhodné podmínky, neodůvodněné upřednostnění transakce nebo marketingová komunikace či doporučení ovlivněné obchodním zájmem namísto zájmů klienta.

FUMBI tyto střety řídí zejména prostřednictvím objektivních pravidel zpracování transakcí, kontroly marketingové komunikace, vhodného nastavení odměňování a posuzování přijatých nebo poskytnutých výhod.

5.4 Osobní transakce a vnější zájmy dotčených osob

Střet zájmů může vzniknout v souvislosti s osobními transakcemi členů orgánů, zaměstnanců a dalších osob určených interními pravidly, včetně relevantních osob, které jsou s nimi propojeny. Zdrojem střetu mohou být také jejich podnikatelské, pracovní, finanční, rodinné nebo jiné osobní vztahy.

Rizikem je zejména zneužití důvěrných informací, uskutečnění transakce na úkor klienta nebo ovlivnění rozhodování FUMBI osobním zájmem dotčené osoby.

FUMBI tyto střety řídí zejména oznamováním a evidencí relevantních zájmů, monitorováním osobních transakcí v rozsahu stanoveném interními pravidly, omezením přístupu k informacím a podle potřeby zákazem transakce, vyloučením dotčené osoby z rozhodování nebo přijetím jiného přiměřeného opatření.

5.5 Souběh služeb podle nařízení MiCA a ostatních služeb

FUMBI poskytuje vedle služeb kryptoaktiv podle nařízení MiCA také služby, které nespadají do rozsahu jejího povolení, zejména služby stakingu a launchpoolu, DeFi operace, kolateralizovaný lending a jiné doplňkové služby aktivní správy. Mimo rozsah povolení podle nařízení MiCA je také kryptoměnová peněženka poskytovaná jako samostatný softwarový produkt Fumbi Wallet.

Střet zájmů může vzniknout zejména tehdy, pokud ekonomický zájem FUMBI na využívání těchto služeb nebo na výběru konkrétního protokolu či poskytovatele ovlivní poskytování regulované služby. Společná značka nebo uživatelské prostředí může zároveň vést k nesprávnému dojmu, že se na všechny služby FUMBI vztahuje stejný regulační režim a úroveň ochrany.

FUMBI proto jednotlivé služby a jejich právní režim přiměřeně rozlišuje ve smluvní, produktové a marketingové dokumentaci, informuje klienty o jejich povaze a rizicích a posuzuje střety spojené s jejich poskytováním a s výběrem třetích osob. Povolení FUMBI podle nařízení MiCA není prezentováno způsobem, který by mohl vyvolat dojem, že se vztahuje také na služby poskytované mimo jeho rozsah.

6. Informování klientů a potenciálních klientů

FUMBI zpřístupňuje tuto politiku klientům a potenciálním klientům na viditelném místě na svém webovém sídle ve formátu dostupném na každém zařízení, jehož prostřednictvím mohou využívat

služby FUMBI. Informace v ní průběžně aktualizuje a zpřístupňuje ve všech jazycích, které používá k propagaci svých služeb a komunikaci s klienty v příslušném členském státě.

Zveřejnění této politiky nenahrazuje povinnost FUMBI předcházet střetům zájmů a řídit je.

Pokud střet nelze přiměřeně řídit, FUMBI dotčenou službu nebo činnost neposkytne.

7. Přezkum a závěrečná ustanovení

FUMBI přezkoumává tuto politiku nejméně jednou ročně a také při každé podstatné změně, která může ovlivnit identifikaci, prevenci nebo řízení střetů zájmů. Aktuální znění politiky zveřejňuje na svém webovém sídle.

Klient nebo potenciální klient může požádat o další informace nebo oznámit podezření na střet zájmů prostřednictvím kontaktních údajů uvedených v bodě 1.1 této politiky.

Tato politika byla schválena statutárním orgánem FUMBI dne 15. 8. 2026 a nabývá účinnosti dne 15. 8. 2026. Dnem nabytí účinnosti nahrazuje předchozí znění politiky v oblasti střetu zájmů ze dne 31. 12. 2025.