

2023

# Beleid Belangenverstrengeling



## Beleid Belangenverstremgeling

Klanten mogen erop vertrouwen dat Mogelijk te allen tijde handelt in hun belang. Mogelijk zet zich bij het verlenen van haar diensten en nevendiensten op een eerlijke en professionele wijze in voor de belangen van haar cliënten en onthoudt zich van gedragingen die schadelijk zijn voor de integriteit. Mogelijk zet zich te allen tijde in om haar cliënten op eerlijke, billijke en professionele wijze van dienst te zijn en zal cliënten die zich in gelijke omstandigheden bevinden gelijk behandelen.

Uit hoofde van onze dienstverlening zouden er in beginsel belangenconflicten kunnen ontstaan binnen Mogelijk, tussen Mogelijk en de cliënt en of tussen cliënten onderling.

Dit document beschrijft de wijze waarop Mogelijk organisatorische en administratieve regelingen hanteert en handhaaft om (potentiële) belangenconflicten te onderkennen, beheersen en controleren en/of voorkomen, opdat deze belangenconflicten geen schade toebrengen aan de belangen van de individuele cliënten en de gesloten fondsen die Mogelijk beheert.

Het onderstaande beleid beschrijft tevens wat de procedure is als er ondanks deze maatregelen toch een belangenconflict ontstaat.

De directie van Mogelijk zorgt voor de naleving van dit beleid door belangenverstremgeling in welke vorm dan ook te identificeren, voorkomen en/of beheersen.

Bij het opstellen van het beleid zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd.

- Het beleid is door Mogelijk opgesteld;
- Het beleid is evenredig aan de omvang en organisatie van Mogelijk en aan de aard, schaal en complexiteit van de activiteiten van Mogelijk;
- In het beleid wordt rekening gehouden met alle omstandigheden die een belangenconflict kunnen doen ontstaan als gevolg van de structuur en bedrijfsactiviteiten van andere leden van de groep waartoe Mogelijk behoort;
- Het beleid is niet uitputtend. Andere interne beleidsdocumenten gaan ook in op mogelijke belangenconflicten.

### Oorzaken belangenconflicten

Met het oog op het onderkennen van de soorten belangenconflicten die zich bij de toekomstig vergunde activiteiten voordoen, houdt Mogelijk er met name mee rekening of een relevante persoon, dan wel een persoon die direct of indirect door een zeggenschapsband met Mogelijk verbonden is:

- a) financieel gewin kan behalen of een financieel verlies kan vermijden ten koste Mogelijk of van de investeerders;
- b) een belang heeft bij het resultaat van een ten behoeve van Mogelijk, de investeerders of een cliënt verrichte dienst of activiteit of een namens Mogelijk of een cliënt uitgevoerde transactie, dat verschilt van het belang van Mogelijk of de investeerder bij dit resultaat;
- c) een financiële of andere drijfveer heeft om het belang van een belegger te laten voorgaan op het belang van een andere belegger of groep beleggers van Mogelijk; of
- d) dezelfde activiteiten uitoefent voor zowel de projecteigenaar als voor de investeerder.

Mogelijk onderscheidt daadwerkelijke en potentiële belangenconflicten, omdat in het geval van daadwerkelijke belangenconflicten zich reeds een risico op schade aan de belangen van één of meer relaties heeft voorgedaan, terwijl potentiële belangenconflicten bij lopende werkzaamheden nog een dergelijk risico met zich kunnen brengen.

Daarenboven onderscheidt Mogelijk de volgende specifieke omstandigheden die een belangenconflict kunnen vormen of kunnen doen ontstaan dat een wezenlijk risico met zich meebrengt dat de belangen van Mogelijk of van de cliënten van Mogelijk worden geschaad:

- Het aanvaarden en aanbieden door medewerkers van relatiegeschenken en uitnodigingen voor evenementen;
- Het verrichten van nevenfuncties door medewerkers;
- Het inhuren van externe dienstverleners;
- Het aanbieden van de andere diensten die Mogelijk levert (verhuurhypotheek en fondsactiviteiten).

## **Risicoanalyse**

Onder de belangrijkste risico's waaraan Mogelijk blootstaat, valt het Integriteitsrisico.

Mogelijk verstaat onder integriteit: het handelen in overeenstemming met maatschappelijk geaccepteerde waarden en normen in het algemeen en die specifiek gelden binnen een organisatie. Het integriteitsrisico is het gevaar voor aantasting van de reputatie of bestaande of toekomstige bedreiging van vermogen of resultaat van een financiële onderneming als gevolg van een ontoereikende naleving van hetgeen bij of krachtens enig wettelijk voorschrift is voorgeschreven.

Een deel van de risicobeheersing is dan ook gericht op het voorkomen van (materiële) integriteits-schendingen, waaronder die op het gebied van belangenconflicten en belangenverstrengeling. Indien voorkoming niet mogelijk is, zal Mogelijk ervoor zorgen dat belangenconflicten en belangenverstrengeling als zodanig worden geïdentificeerd en op een zodanige wijze worden afgehandeld dat de belangen van relaties niet worden geschaad. Hierbij zal Mogelijk op een zo transparant mogelijke wijze handelen. Geconstateerde integriteitschendingen worden daarbij conform het incidentenbeleid hersteld.

Vanuit het oogpunt van belangenconflicten zijn er transacties binnen de bedrijfsvoering van Mogelijk die een verhoogd risicoprofiel hebben. Daarnaast kunnen bij het uitbesteden van werkzaamheden specifieke belangenconflicten optreden. Mogelijk besteedt momenteel nog geen operationele activiteiten uit, maar zal dit altijd meewegen zodra zij voornemens is om dit te gaan doen, bijvoorbeeld in het geval van uitbesteden van bewaardiensten van de fondsenactiviteiten.

## **Maatregelen**

De vastgestelde procedures en maatregelen voor het voorkomen en beheren van belangenconflicten garanderen dat de relevante personen die betrokken zijn bij verschillende bedrijfsactiviteiten waarbij sprake is van een risico van belangenconflict, deze activiteiten verrichten met een mate van onafhankelijkheid die evenredig is aan de omvang en activiteiten van Mogelijk en de groep waartoe hij behoort, en aan de grootte van het risico dat de belangen van Mogelijk of van de beleggers worden geschaad.

### 1. Scheiding van interne functies

Ter voorkoming van potentiële belangenconflicten is zowel hiërarchisch als in de administratieve organisatie een scheiding aangebracht tussen de onderdelen van de organisatie die belast zijn met: het aanbod van de leningen (commercie), de afwikkeling van transacties (externe notaris), de leningenadministratie en de interne controlefunctie.

### 2. Informatie

Maatregelen gericht op het voorkomen dat informatie ten onrechte van de ene afdeling naar de andere afdeling stroomt, zoals een scheiding tussen diverse afdelingen, functies en IT systemen. Alle medewerkers van Mogelijk zijn onderworpen aan interne regels voor de omgang met vertrouwelijke informatie.

Mogelijk ziet toe op de uitwisseling van informatie tussen relevante personen die werkzaamheden in verband met het beheer van de fondsen of andere werkzaamheden waarbij het risico bestaat op een belangenconflict, wanneer de uitwisseling van deze informatie de belangen van Mogelijk of van de beleggers kan schaden.

Hieronder zijn ook begrepen maatregelen op het gebied van fysieke beveiliging en ICT beveiliging (logische toegangsbeveiliging). Deze maatregelen zijn door Mogelijk getroffen ten einde ongewilde verspreiding van informatie te voorkomen. Deze maatregelen zijn neergelegd in een Informatiebeveiligingsbeleid.

### 3. Invloed & toezicht

Maatregelen ter voorkoming (of beperking) van het risico dat een persoon zodanige invloed uitoefent dat daardoor een belangenconflict ontstaat of kan ontstaan, zoals toepassing van het vier-ogen-principe en een tweehandtekeningenclausule voor bestuurders.

### 4. Gedragsregels & incentives

Alle medewerkers zijn onderworpen aan gedragsregels voor onder meer het aanvaarden en aanbieden van relatiegeschenken en uitnodigingen voor evenementen. Uitgangspunt hierbij is dat er nimmer een direct verband tussen, enerzijds, de beloning van relevante personen die hoofdzakelijk betrokken zijn bij de ene activiteit en, anderzijds, de beloning van of de inkomsten gegenereerd door andere relevante personen die hoofdzakelijk betrokken zijn bij een andere activiteit, wanneer met betrekking tot deze activiteiten een belangenconflict kan ontstaan.

Mogelijk vindt het in dit kader belangrijk terughoudend te zijn met incentives. Zelfs de schijn dient te worden vermeden dat een incentive als tegenprestatie voor een bepaalde dienst of gunst wordt gezien. Het oordeel van een medewerker werkzaam bij Mogelijk of een zakelijke partner/relatie mag nooit worden beïnvloed door respectievelijk een ontvangst of aanbod van een incentive, om de onafhankelijkheid te borgen. Mogelijk kent dan ook geen bonussen toe aan medewerkers voor het behalen van bepaalde doelstellingen.

### 5. Projecteigenaren

Het is werknemers, bestuurders, (indirecte) aandeelhouders, en een natuurlijke- of rechtspersoon die met die aandeelhouders, bestuurders of werknemers verbonden is door een zeggenschapsband, niet toegestaan op te treden als leningnemer (projecteigenaar). Verder heeft Mogelijk B.V. als Crowdfunding Service Provider geen deelneming in een specifiek project op de website.

### 6. Investeren in aanbod op website

Werknemers, bestuurders, (indirecte) aandeelhouders, mogen niet deelnemen in het op de website van Mogelijk gepubliceerde investeringsaanbod binnen een periode van vijf

werkdagen vanaf eerste publicatiedatum. Daarna staat het hen vrij dit wel te doen. De voorwaarden waaronder alsdan geïnvesteerd wordt, zijn 'at arms length' en wijken niet af de voorwaarden voor andere beleggers in vergelijkbare omstandigheden. Niet-gepubliceerde investeringsaanbiedingen worden gezien als niet-haalbare financieringen voor publicatie en zijn niet aan de restrictie van 5 werkdagen gebonden.

#### 7. Beleggen in Mogelijk Zakelijke Hypotheek Fondsen

Werknemers (daaronder mede begrepen ingehuurde freelancers), bestuurders, en (indirecte) aandeelhouders, mogen slechts deelnemen in door Mogelijk beheerde beleggingsfondsen indien de voorwaarden van deelname 'at arm's length' zijn, de deelname door minimaal 2 directieleden is goedgekeurd en maximale deelname in het fonds per belegger niet meer dan 10% van het kapitaal betreft.

#### 8. Nevenactiviteiten

Het beleid is gericht op het vaststellen en beoordelen van (wijzigingen in) de (potentiële) uitoefening van nevenactiviteiten in het licht van het voorkomen van eventuele belangenconflicten. Bestuurders en werknemers van Mogelijk dienen daarom voorafgaand aan het bekleden van een nevenfunctie of het verrichten van nevenwerkzaamheden eerst schriftelijke goedkeuring te verkrijgen van de directie en/of Manager Compliance. Goedkeuring wordt slechts gegeven in geval de nevenwerkzaamheden niet leiden tot (de schijn van) belangenverstremgeling en niet zullen leiden tot benadeling van het belang van de participanten en/of duidelijk aan (potentiële) participanten is geopenbaard.

#### 9. Uitbestedingsbeleid

Bij het nemen van beslissingen omtrent uitbesteding van bepaalde processen en/ of diensten weegt Mogelijk eventuele belangenverstremgeling altijd mee. Eventuele belangenverstremgelingen die kunnen ontstaan voorafgaand aan de beslissing omtrent uitbesteding worden gemonitord en beheerst.

Voor het aangaan van de overeenkomst met de cliënt, zal Mogelijk nagaan en /of informeren of er aanwijzingen zijn dat het risico op (de schijn van) belangenverstremgeling zich voor kan doen. Als het waarschijnlijk is dat belangenverstremgeling zich zal voordoen en /of onvermijdelijk blijkt te zijn en het ingevoerde beleid en procedures niet toereikend zijn om het belangenconflict te voorkomen, zal Mogelijk duidelijk het belangenconflict uitzetten aan de cliënt voordat Mogelijk zaken hiermee doet. Mogelijk brengt de cliënt in dit geval schriftelijk op de hoogte.

Mogelijk vermeldt daarbij, met inachtneming van de kenmerken van de cliënt, voldoende bijzonderheden om deze in staat te stellen met kennis van zaken een beslissing te nemen ten aanzien van de beleggingsdienst of nevendienst in verband waarmee het belangenconflict zich voordoet. Het voorgaande gebeurt alleen in overleg met en na voorafgaande toestemming van de directie en/of Manager Compliance. Deze procedure wordt ook gevolgd als zich een belangenconflict voordoet nadat de overeenkomst met de cliënt is aangegaan.

#### 10. Aanvullende maatregelen

Indien bij toepassing van een of meer van bovenstaande maatregelen en procedures de voorgeschreven mate van onafhankelijkheid niet is gegarandeerd, stelt Mogelijk alle alternatieve of aanvullende maatregelen en procedures vast die daartoe nodig en passend zijn.

## 11. Jaarlijkse herbeoordeling

Tenminste één keer per jaar, en zo nodig eerder, voert Mogelijk een formele herbeoordeling uit van de effectiviteit van de genomen beheersmaatregelen. Indien blijkt dat de genomen beheersmaatregelen niet voldoende bescherming geven tegen potentiële belangenconflicten, dan worden deze maatregelen verder aangescherpt.

### **Melding belangenconflicten**

Alle medewerkers van Mogelijk zijn verplicht om Compliance onmiddellijk op de hoogte te stellen van een daadwerkelijk of potentieel belangenconflict, inclusief door de persoon met belangenverstremgeling, zodra hij/zij zich bewust is van een dergelijke potentiële belangenverstremgeling.

Wanneer problemen worden geïdentificeerd voordat verplichtingen zijn aangegaan, of twijfelachtige handelingen hebben plaatsgevonden, kunnen mogelijk schadelijke situaties worden voorkomen en kan er gezocht worden naar alternatieven.

Indien binnen de bedrijfsvoering een mogelijk belangenconflict wordt gesignaleerd wordt Compliance hiervan onverwijld op de hoogte gebracht.

### **Registratie belangenconflicten**

Belangenconflicten worden vastgelegd in het (potentiële) belangenverstremgelingsregister en maatregelen om deze te voorkomen worden geïdentificeerd. Het moet hierbij gaan om een belangenconflict dat een wezenlijk risico kent dat de belangen van een of meer relaties schaadt.

Mogelijk zal dit register bijhouden en regelmatig actualiseren met gegevens die betrekking hebben op de soorten door of namens Mogelijk verrichte werkzaamheden waarbij een belangenconflict is ontstaan of – in geval van een nog lopende werkzaamheid – kan ontstaan dat een wezenlijk risico met zich brengt dat de belangen van een of meer Mogelijk of van de beleggers in de beleggingsfondsen van Mogelijk worden geschaad. De directie ontvangt frequent, en ten minste eenmaal per jaar, schriftelijke verslagen over bedoelde werkzaamheden.

### **Evaluatie / besluitvorming belangenconflicten**

Als de door de Mogelijk getroffen organisatorische en administratieve regelingen voor het beheer van belangenconflicten niet volstaan wordt de directie daarvan onmiddellijk in kennis gesteld, zodat alle nodige beslissingen of maatregelen kunnen worden genomen om te waarborgen dat Mogelijk de belangen van haarzelf en van de beleggers optimaal behartigt.

De evaluatie van mogelijke belangenverstremgeling zal plaatsvinden door minimaal 2 leden van de directie van Mogelijk. Indien de persoon die mogelijk in een situatie van belangenverstremgeling verkeert of kan komen te verkeren een directielid betreft, zal hij/zij niet deelnemen aan de evaluatie.

De conclusie van de evaluatie kan zijn dat er geen sprake is van belangenverstremgeling of (i) dat betrokkene niet door moet gaan met de geëvalueerde activiteit of (ii) dat betrokkene af zou dienen te zien van enige wijze van het nemen van beslissingen binnen Mogelijk met betrekking tot de mogelijke belangenverstremgeling.

## **Informatieverstrekking**

Dit beleid is openbaar en kan te allen tijd worden teruggelezen op [www.mogelijk.nl/belangenverstrengeling](http://www.mogelijk.nl/belangenverstrengeling). De directie ziet toe op naleving hiervan. Daartoe wordt de belegger in kennis te gesteld van het adres van de website en van de plaats op de website waar toegang tot deze informatie kan worden verkregen. Mogelijk verbindt zich ertoe deze informatie actueel te houden en dat deze onafgebroken toegankelijk via de website is gedurende de tijd die de belegger redelijkerwijs nodig heeft om deze in te zien. Daarnaast publiceert Mogelijk eveneens op haar website in welk project dat is aangeboden op de website werknemers, bestuurders, of (indirecte) aandeelhouders (>20%) hebben geïnvesteerd (met inachtneming van de restrictie vernoemd in paragraaf 6).

## **Overig beleid**

Naast bovengenoemde maatregelen, zijn er ook maatregelen en procedures ter voorkoming van belangenconflicten neergelegd in de hieronder vermelde regelingen:

- Personeelshandboek, waarin onder meer een regeling met betrekking tot relatiegeschenken en uitnodigingen is opgenomen;
- Arbeidsovereenkomsten, waarin een verbod om nevenfuncties zonder goedkeuring van de werkgever te verrichten is opgenomen;
- Klokkenluidersregeling;
- Gedragsregels voor medewerkers;
- Beloningsbeleid;
- Regeling Compliance incidenten;
- Privacy reglement;
- Uitbestedingsbeleid.

## **Voorwetenschap**

Binnen Mogelijk is op grond van haar activiteiten in beginsel geen koersgevoelige informatie beschikbaar is die niet publiekelijk bekend is. De doelgroep van Mogelijk bevat geen beursgenoteerd vennootschappen. Niettegenstaande is het medewerkers van Mogelijk niet toegestaan te beleggen op basis van voorwetenschap. Ook dient de medewerker de schijn hiervan te voorkomen.