

RIZIKÁ KOLEKTÍVNEHO POŽIČIAVANIA

Ako už Prevádzkovateľ viackrát v Podmienkach zdôraznil, investovanie, požičiavanie v rámci Procesu kolektívneho požičiavania /resp. investovania v rámci Procesu odkúpenia pohľadávok nie je bezrizikové. Najmä neexistuje žiadna garancia, že Používatelia si navzájom budú plniť svoje záväzky riadne a včas, že nedôjde k poruche na Portáli, k zlyhaniu techniky, ľudského faktora na strane Prevádzkovateľa atď.

Okrem vyššie uvedených rizík, existujú i ďalšie, ktoré by mal každý Používateľ vziať do úvahy. Pre identifikáciu všetkých relevantných rizík fungovania Portálu Prevádzkovateľ vychádzal z dokumentu s názvom „*European Bank Authority (EBA) - “Opinion of European Banking Authority on lending-based crowdfunding”, č. EBA/Op/2015/03 z 26.2.2015*“, ktorý sa detailne venuje odvetviu Kolektívneho požičiavania a crowdfundingu, jeho vplyvu na finančný trh a ekonomické prostredie a zaoberá sa tiež rizikami, ktoré v rámci jeho fungovania plynú pre všetkých Používateľov, a ktoré by mali zákonodarcovia jednotlivých štátov vziať do úvahy, keď budú formovať vlastnú legislatívu pre toto nové odvetvie. Dokument je možné nájsť na nasledujúcej webovej adrese:

<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/983359/EBA-Op-2015-03+%28EBA+Opinion+on+lending+based+Crowdfunding%29.pdf>

Text nižšie obsahuje vymedzenie hlavných rizík Kolektívneho požičiavania a crowdfundingu podľa European Bank Authority a opatrení Prevádzkovateľa na limitáciu daných rizík:

I. Riziká pre Investorov

I.1. Riziko protistrany a Kreditné riziko

- (i) **Investícia do Úveru na základe očakávaného vysokého, ale nerealistického výnosu**

Vymedzenie rizika

Riziko vzniká najmä v prípadoch, keď Investor nemá dostatočné znalosti a skúsenosti s posudzovaním rizika spojeného s investovaním do Úverov, alebo Portál/Prevádzkovateľ neuskutočňuje minimálne úkony na elimináciu tohto rizika.

Kroky na minimalizáciu rizika

Pre minimalizáciu tohto rizika Prevádzkovateľ zabezpečuje prostredníctvom osoby poverenej Prevádzkovateľom Verifikáciu, Úverové hodnotenie Používateľa, ktorý má záujem byť Dlžníkom, aj keď sa nedá úplne vylúčiť, že niektoré Používateľmi poskytované informácie môžu byť neúplné alebo nepresné, resp. že okolnosti týkajúce sa Dlžníka, ktoré determinujú výsledok Úverového hodnotenia sa po čase zmenia (napríklad príjem Dlžníka sa zníži, zvýši sa počet ním vyživovaných osôb atď).

(ii) Strata investovaného kapitálu z dôvodu neschopnosti Dlžníka plniť si svoje záväzky

Vymedzenie rizika

Kreditné riziko predstavuje možnosť vzniku situácie, v ktorej sa Dlžník stane insolventným, nespráva sa zodpovedne vo vzťahu k svojim záväzkom, alebo nedisponuje dostatočnými zdrojmi na splácanie svojich záväzkov. S kreditným rizikom je nutné počítať pri každom Úvere.

Kroky na minimalizáciu rizika

Pre minimalizáciu tohto rizika Prevádzkovateľ zabezpečuje prostredníctvom osoby poverenej Prevádzkovateľom Verifikáciu, Úverové hodnotenie Používateľa, ktorý má záujem byť Dlžníkom, aj keď sa nedá úplne vylúčiť, že niektoré Používateľmi poskytované informácie môžu byť neúplné alebo nepresné, resp. že okolnosti týkajúce sa Dlžníka, ktoré determinujú výsledok Úverového hodnotenia sa po čase zmenia (napríklad príjem Dlžníka sa zníži, zvýši sa počet ním vyživovaných osôb atď). Prevádzkovateľ podľa vopred nastavených pravidiel prísne posudzuje bonitu všetkých Používateľov, ktorí majú záujem byť Dlžníkmi, zaraďuje ich do Ratingovej skupiny a prístup do Procesu kolektívneho požičiavania umožní len tým, ktorí sa do Procesu kolektívneho požičiavania v zmysle Podmienok kvalifikovali.

Rovnako Investor môže znížiť uvedené riziko diverzifikáciou svojej investície.

(iii) Investor sa nedostane k peniazom z Úveru, ktoré Dlžník vrátil (mysliac peňažné prostriedky po odpočítaní Poplatkov, Provízie)

Vymedzenie rizika

Toto riziko vzniká najmä ak Portál/Prevádzkovateľ nemá implementované ochranné mechanizmy pre platby peňazí Používateľov.

Kroky na minimalizáciu rizika

Prevádzkovateľ za účelom eliminácie tohto rizika osobitne uzatvára Rámcové zmluvy s Používateľmi, kde presne vymedzuje oprávnenia Prevádzkovateľa pri správe ich peňažných prostriedkov, Prevádzkovateľ zriadil osobitný Bankový účet Portálu na zabezpečenie výlučne toku peňažných prostriedkov zahrnutých do Procesu kolektívneho požičiavania a/alebo do Procesu odkúpenia pohľadávok.

(iv) Investor príde o svoju Investíciu z dôvodu zlyhania Portálu, Prevádzkovateľa (tiež relevantné pre Dlžníka)

Vymedzenie rizika

Toto riziko vzniká najmä v prípade keď v systéme Kolektívneho požičiavania Dlžník nedisponuje informáciami o svojich Investoroch (ako i danom prípade, keď sú Dlžník, Investor

v zmluvách identifikovaní prostredníctvom Identifikačného kódu). Potom v prípade zlyhania Portálu a/alebo konkurzu, reštrukturalizácie Prevádzkovateľa môže hroziť, že Dlžník nie je schopný svoj Úver splácať a Investor sa zas nevie dostať k prostriedkom, ktoré mu náležia z titulu splácania požičaných peňažných prostriedkov.

Kroky na minimalizáciu rizika

Prevádzkovateľ zdôrazňuje, že Celkový Úver, ktorý Investori poskytujú predstavuje dvojstranný právny úkon medzi Investormi na strane veriteľskej a Dlžníkom. Úverová zmluva a právo Investorov na Úverové splátky nezaniká pri prípadnom konkurze a/alebo reštrukturalizácii Prevádzkovateľa. Rovnako Podmienky, Rámcové zmluvy (Dlžník alebo Investor) jasne definujú oprávnenie Používateľov na prístupnosť ich osobných údajov (napríklad v prípade omeškania Dlžníka s plnením Úverových splátok – t.j. ak by aj Dlžník neplnil, pretože by mal Prevádzkovateľ problémy, Investor vie získať osobné údaje Dlžníka a kontaktovať ho).

I.2. Riziko podvodu

(i) Strata Investora spôsobená podvodným konaním Dlžníka

Vymedzenie rizika

Toto riziko zvyšuje vzájomná anonymita osôb zúčastnených na systéme Kolektívneho požičiavania, ktorá môže vytvoriť príležitosť pre osoby vystupujúce pod falošnou identitou žiadať o poskytnutie Úveru. Toto riziko by sa zvýšilo, ak by Prevádzkovateľ nevykonával Verifikáciu.

Kroky na minimalizáciu rizika

Prevádzkovateľ preto dôsledne kontroluje totožnosť a identitu všetkých Používateľov. Celkový Úver je Dlžníkovi vždy vyplácaný na Bežný účet Dlžníka, nikdy nie v hotovosti.

(ii) Investor je ohrozený neistou reputáciou a nízkou bezpečnosťou Portálu (relevantné aj pre Dlžníka)

Vymedzenie rizika

Toto riziko vzniká najmä pri platformách, o ktorých neexistujú verejné záznamy a nezávislé informácie o ich činnosti. Riziko existuje tiež z dôvodu, že vo väčšine krajín platformy kolektívneho požičiavania nie sú regulované, alebo dohliadané regulátormi finančného trhu a nie je od nich priamo vyžadované zverejňovať detailné informácie o svojej činnosti.

Kroky na minimalizáciu rizika

Prevádzkovateľ zabezpečil vytvorenie Portálu renomovanou IT spoločnosťou, zverejňuje o sebe všetky relevantné informácie v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky.

- (iii) **Osobné údaje Investora by mohli byť ukradnuté alebo zneužitú (relevantné aj pre Dlžníka)**

Vymedzenie rizika

Toto riziko vzniká najmä v súvislosti s nedostatočným zabezpečením osobných údajov Používateľov a nezavedeným systémom správy dokumentov a správy osobných údajov.

Kroky na minimalizáciu rizika

Bezpečnosť Používateľov a ochrana osobných údajov je dôležitým prvkom vo fungovaní Portálu, ktoré zabezpečuje Prevádzkovateľ. Všetky informácie o Používateľoch, sú spracovávané v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, a tiež so zákonom č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

I.3. Nedostatočná transparentnosť a zavádzajúce informácie

- (i) **Investor nie je schopný riadne identifikovať konflikt záujmov Portálu, Prevádzkovateľa, jeho akcionárov, manažmentu alebo kľúčových zamestnancov**

Vymedzenie rizika

Toto riziko by mohlo vzniknúť, ak by akcionári, vedenie spoločnosti Prevádzkovateľa, alebo kľúčoví zamestnanci Prevádzkovateľa mali priamy finančný alebo nefinančný záujem na realizácii konkrétnych Úverov pre konkrétnych Dlžníkov.

Kroky na minimalizáciu rizika

Prevádzkovateľ vážne pristupuje k riziku možného konfliktu záujmov. Nastavenie vnútorných procesov, postupov a interných pravidiel Prevádzkovateľa dostatočne eliminuje možnosť vzniku konfliktu záujmov Portálu, Prevádzkovateľa, jeho akcionárov, manažmentu alebo kľúčových zamestnancov. Rovnako aj príslušné Rámcové zmluvy (Investor, Dlžník) obsahujú ustanovenia na eliminovanie tohto konfliktu.

- (ii) **Investor je zavádzaný v neprehľadnej štruktúre Poplatkov alebo nejasných informácií o pravidlách a podmienkach vzťahujúcich sa na Používateľov**

Vymedzenie rizika

Toto riziko by mohlo vzniknúť, ak by Investor nebol schopný správne vnímať svoje postavenie, zmluvné práva a povinnosti spojené s Investíciou z dôvodu nejednoznačnosti zmluvných podmienok investovania. Rovnaké platí, ak sú zmluvy písané nejednoznačne a nezrozumiteľne.

Kroky na minimalizáciu rizika

Prevádzkovateľ sa snažil pri tvorbe Podmienok, zmlúv a všetkých dokumentov doručovaných Používateľom, určených pre Používateľov, aby tieto dokumenty boli jasné a prehľadné.

Podmienky sú prístupné na webovej stránke, na Portáli pre všetkých jej Používateľov.

Všetky Poplatky, Provízia sú jednoznačne vymedzené tiež v príslušnej Rámcovej zmluve Dlžník alebo v Rámcovej zmluve Investor ako aj v Sadzobníku poplatkov, ktorý je dostupný na Portáli.

- (iii) Investor mylne predpokladá, že investičné príležitosti uvedené na Portáli podstúpili riadne rizikové hodnotenie**

Vymedzenie rizika

Toto riziko vzniká vtedy, ak by Portál, Prevádzkovateľ nevykonával Verifikáciu, Úverové hodnotenie a zároveň táto skutočnosť by nebola na Portáli zrozumiteľne a jasne komunikovaná.

Kroky na minimalizáciu rizika

Informácie poskytnuté Používateľom v procese Registrácie sú Prevádzkovateľom overované, pričom sa však nedá úplne vylúčiť, že niektoré informácie môžu byť neúplné alebo nepresné, resp. že okolnosti týkajúce sa Dlžníka, ktoré determinujú výsledok Úverového hodnotenia sa po čase zmenia (napríklad príjem Dlžníka sa zníži, zvýši sa počet ním vyživovaných osôb atď).

Používateľ, ktorý má záujem byť Dlžníkom podstupuje Verifikáciu ako aj Úverové hodnotenie prostredníctvom osoby poverenej Prevádzkovateľom spôsobom, aký používajú finančné inštitúcie a banky. U každého Používateľa, ktorý má záujem byť Dlžníkom Prevádzkovateľ preveruje jeho kredibilitu a schopnosť splácať svoje záväzky. Používateľa, ktorí neprešli Úverovým hodnotením sa nekvalifikujú pre prístup do Virtuálneho účtu. Používateľa, ktorí sa síce kvalifikovali pre prístup do Virtuálneho účtu, nebudú pripustení do Procesu kolektívneho požičiavania (v prípade, ak ich Žiadosť o poskytnutie Úveru nebude zodpovedať záverom Úverového hodnotenia).

- (iv) Investor nemá istotu ohľadne svojich práv na odstúpenie / zrušenie svojej Investície pred jej riadnym ukončením**

Vymedzenie rizika

Investori podstupujú riziko pri ktorom nemusí byť vopred jasné, či a za akých podmienok môžu zo svojej Investície neskôr odstúpiť. Toto môže vytvárať značnú neistotu ohľadne možností ukončenia Investície najmä v prípade, ak by sa Investícia pre Investora nevyvíjala podľa jeho predpokladov, alebo by sa ukázalo, že nie je zmluvne dostatočne zabezpečená.

Kroky na minimalizáciu rizika

Úverové zmluvy, Rámcové zmluvy (Dlžník, Investor), Podmienky obsahujú jasné a zrozumiteľné ustanovenia o možnostiach mimoriadnej splatnosti Úveru, teda možnosti získania Investície späť ako aj o možnostiach reinvestovania, vyplácania výnosov Investície.

- (v) Investor nevie riadne vyhodnotiť reputáciu Portálu, Prevádzkovateľa a ich poctivosť**

Vymedzenie rizika

Pre Investorov môže byť obtiažne nájsť nezávislé informácie o reputácii Portálu, Prevádzkovateľa. Zároveň platformy (Portál) štandardne nepotrebujú mať povolenie od inštitúcie finančnej regulácie a ani nepodliehajú jej dohľadu.

Kroky na minimalizáciu rizika

Prevádzkovateľ zdôrazňuje, že je spoločnosťou prevádzkujúcou Portál, že všetky svoje informácie zverejňuje v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky.

I.4. Právne riziká

- (i) Investor nemá istotu ohľadne svojich práv a povinností voči ostatným Používateľom (tiež relevantné pre Dlžníkov)**

Vymedzenie rizika

Toto riziko vzniká najmä vtedy, ak Portál nedostatočne, alebo nejednoznačne informuje o svojich službách, ktoré budú poskytnuté, ako aj o zmluvných právach a povinnostiach, ktoré sa budú vzťahovať na Investorov a Dlžníkov.

Kroky na minimalizáciu rizika

Podmienky Prevádzkovateľa, Rámcová zmluva Investor ako aj Rámcová zmluva Dlžník detailne popisujú fungovanie Portálu, vzájomných vzťahov a práv a povinností.

- (ii) Investor nemá na Portáli zabezpečené mechanizmy na riešenie sťažností a reklamácií (tiež relevantné pre Dlžníkov)**

Vymedzenie rizika

Toto riziko vzniká najmä vtedy, ak platforma nemá dobre nastavené a zabudované procesy na riadenie reklamácií jej používateľov.

Kroky na minimalizáciu rizika

Prevádzkovateľ má vypracované postupy pre riešenie reklamácií pre obe strany – Investorov i Dlžníkov a to v Reklamačnom poriadku zverejnenom na Portáli, ako aj v jednotlivých Rámcových zmluvách Dlžník alebo Investor.

(iii) Zdroje Investora nemusia byť prevedené Dlžníkovi

Vymedzenie rizika

Toto riziko je vyššie, keď platforma poskytujúca služby nemá k dispozícii dostatočné ochranné mechanizmy pre ochranu finančných prostriedkov svojich klientov.

Kroky na minimalizáciu rizika

Prevádzkovateľ uzatvára s používateľmi tak Rámcovú zmluvu Dlžník ako aj Rámcovú zmluvu Investor, v ktorých presne vymedzuje svoje oprávnenia pri správe peňažných prostriedkov Používateľov. Všetky Úvery sú poskytované bezhotovostne, preto o každej transakcii existujú záznamy v informačnom systéme (a z neho generovaných výpisoch) banky, ktorá vedie účty Prevádzkovateľa. Navyše všetky transakcie sú prehľadne vedené na Zúčtovacích účtoch (Dlžníka ako aj Investora).

I.5. Riziko likvidity

(i) Investor môže čeliť problémom s likviditou, najmä ak jeho Investícia nie je riadne splácaná a nie je ju možné ukončiť pred stanoveným časom

Vymedzenie rizika

Toto riziko vzniká v prípade nejasného časového harmonogramu na splatenie investície a v prípade, ak investor nemá možnosť ukončenia svojej investície pred termínom splatnosti.

Kroky na minimalizáciu rizika

Úvery realizované prostredníctvom Portálu majú pevne stanovenú splatnosť a presne určený splátkový kalendár, ktorý je k dispozícii každému Investorovi nielen pri uskutočnení Investície, ale aj počas splácania Úveru.

Každý Dlžník má možnosť svoj Úver predčasne splatiť. Rovnako aj Investor má oprávnenie (v zmysle Úverovej zmluvy) vyhlásiť mimoriadnu splatnosť Úveru.

Hlavné časové riziko môže vzniknúť v prípadoch, keď sa Celkový Úver (resp. Jednotlivý Úver) riadne nespláca a pohľadávka Investorov na splnenie Celkového Úveru (resp. Jednotlivých Úverov) je postúpená na jej právne vymáhanie. V rámci právneho vymáhania sú presne určené kroky a postupy, ktoré môžu viesť až k exekúcii na majetok Dlžníka. Časová náročnosť postupu, ktorý sa v prípade právneho vymáhania pohľadávky uplatňuje je však do veľkej miery individuálna a závisí od majetku a postoja Dlžníka k svojmu dlhu a jeho vôle na spoluprácu a nápravu. Postup vymáhania pohľadávky tiež môžu časovo predĺžiť alebo obmedziť situácie, akými sú choroba alebo smrť Dlžníka, vyhlásenie osobného konkurzu atď.

I.6. Operačné riziko

(i) Investor utrpí stratu ak sa na Portáli vyskytnú operatívne a technické problémy

Vymedzenie rizika

Toto riziko vzniká v prípadoch, ak chod platformy nie je operatívne riadne zabezpečený, alebo v prípadoch, keď platforma čelí vážnym technickým nedostatkom a problémom.

Kroky na minimalizáciu rizika

Prevádzkovateľ osobitne dohliada na chod Portálu a na kvalitu poskytovaných služieb. Portál a Informačný systém sú zabezpečené najvyššími štandardami IT bezpečnosti. Dáta sú ukladané v zabezpečenej databáze a na zabezpečených serveroch. Operačné systémy systémov Prevádzkovateľa sú udržiavané a pravidelne aktualizované najnovšími bezpečnostnými záplatami. Antivírusový softvér je pravidelne aktualizovaný a vždy obsahuje najnovšiu dostupnú databázu vírusov. Za účelom zabránenia neautorizovaným aktivitám a útokom sú systémy Prevádzkovateľa chránené firewallom. Všetky dáta sú pravidelne zálohované a archivované.

II. Riziká pre Dlžníkov

II.1. Riziko protistrany

Tieto riziká boli popísané v sekcii rizík pre investorov vyššie.

II.2. Riziko reputácie / Riziko podvodu

Tieto riziká boli popísané v sekcii rizík pre investorov vyššie.

II.3. Nedostatok transparentnosti a zavádzajúce informácie

- (i) Dlžník nemôže mať istotu, že posúdenie jeho žiadosti bolo vykonané v zmysle štandardných pravidiel a postupov**

Vymedzenie rizika

Rizikom pre dlžníkov je, že ich žiadosti môžu byť posudzované nekorektne a nekompetentne.

Kroky na minimalizáciu rizika

Prevádzkovateľ má presne stanované pravidlá a postupy pri Verifikácii, Úverovom hodnotení ako aj pri hodnotení všetkých Žiadostí o poskytnutie Úveru. Postupy používané Prevádzkovateľom sú veľmi podobné tým, ktoré používajú štandardné finančné inštitúcie pôsobiace na trhu.

- (ii) **Dlžník nedostane dohodnutý Úver, lebo Investori nevedia alebo nechcú poskytnúť finančné zdroje v zmysle Úverovej zmluvy**

Vymedzenie rizika

Toto riziko vzniká v prípade, ak platforma nemá zavedené procesy, ktoré zabezpečia, že sa peniaze Investorov, ktorí sa rozhodli investovať, riadne v dohodnutom čase a bežným spôsobom dostanú na účet Dlžníkov.

Kroky na minimalizáciu rizika

Každý Investor má svoj vlastný Virtuálny účet. V prípade, ak sa zúčastní procesu Kolektívneho požičiavania, systém automaticky zablokuje jeho prostriedky rovnajúce sa sume Jednotlivého Úveru na Zúčtovacom účte Investora a už v tomto okamihu nie je s nimi možné v tomto stave manipulovať. Odblokovanie prostriedkov sa deje len v nasledovných prípadoch: **(i)** v prípade zrušenia Procesu kolektívneho požičiavania, **(ii)** v prípade nepodpísania Úverovej zmluvy Dlžníkom, v prípade **(iii)** poskytnutia Úveru (vtedy dochádza k prevodu zablokovaných finančných prostriedkov). Všetko je riešené systémovo, mimo akéhokoľvek zásahu fyzickej osoby.

II.4 Právne riziká

Tieto riziká boli popísané v sekcii rizík pre investorov vyššie.

II.5 Riziko likvidity

- (i) **Dlžník sa môže dostať do problému s likviditou, ak získané zdroje na platforme nie sú vyplatené v čase a v rámci dohodnutých postupov**

Vymedzenie rizika

Toto riziko nastáva, ak platforma nemá zavedené procesy a postupy, ktoré zabezpečia, že sa peniaze investorov, ktorí sa rozhodli projekt financovať, dostanú v dohodnutom čase dlžníkovi.

Kroky na minimalizáciu rizika

Postup, ktorým Prevádzkovateľ predchádza tomuto riziku je popísaný vyššie. Zároveň celý Úver je poskytnutý naraz bezhotovostným prevodom na účet Dlžníka, bezodkladne po podpísaní Úverovej dokumentácie.

II.6 Operačné riziko

Tieto riziká boli popísané v sekcii rizík pre Investorov vyššie.

III. Riziká pre Portál

III.1. Reputačné riziká a riziko podvodu

- (i) **Platforma čelí vážnemu reputačnému riziku, ak úvery cez ňu poskytnuté nebudú riadne a najmä úmyselne splácané**

Vymedzenie rizika

Toto riziko vzniká z dôvodu, že na platforme jednotliví používatelia vystupujú pod svojimi používateľskými menami (nick name). V prípade platformy, ktoré nemajú do svojich procesov zavedené postupy na detailnú personálnu identifikáciu klientov, by tým mohla vznikáť možnosť, konať pod falošnou identitou a pod ňou získať peniaze od investorov na základe falošných údajov. V takomto prípade by sa dal predpokladať vysoký pomer problémových a nesplácaných pôžičiek, čo by neskôr viedlo k vzniku reputačných problémov platformy, až s rizikom ukončenia jej činnosti.

Kroky na minimalizáciu rizika

Prevádzkovateľ dôsledne kontroluje totožnosť a identitu všetkých Používateľov a to v rámci procesu Registrácie – v rámci Verifikácie. Každý Používateľ, ktorý má záujem byť Dlžníkom sa musí preukázať dokladom totožnosti. Peniaze z Úverov sú vždy vyplácané na Bežný účet Dlžníka a nie v hotovosti. Rovnako aj pre peniaze Investícií sú prevádzané bezhotovostným prevodom z Bežného účtu Investora na Bankový účet Portálu. Každý Používateľ, ktorý má záujem byť Dlžníkom je zároveň viacstupňovo vyhodnotený obdobným spôsobom, aký používajú finančné inštitúcie a banky. V prípade, ak Používateľ neprejde systémom Úverového hodnotenia, nie je mu umožnený prístup na Portál, resp. umožnený prístup do Procesu kolektívneho požičiavania.

III.2. Operatívne riziko

- (i) **Platforma sa dostane pod útok počítačových hackerov**

Vymedzenie rizika

Toto riziko je väčšie v prípadoch, ak chod platformy nie je riadne operatívne zabezpečený, alebo v prípadoch ak platforma čelí vážnym technickým problémom a nedostatkom.

Kroky na minimalizáciu rizika

Prevádzkovateľ dohliada a riadi kvalitu poskytovaných služieb na Portáli. Portál je zabezpečený najvyššími štandardami IT bezpečnosti. Dáta sú ukladané v zabezpečenej databáze a na zabezpečených serveroch. Operačné systémy Prevádzkovateľa sú udržiavané a pravidelne aktualizované najnovšími bezpečnostnými záplatami. Antivírusový softvér je pravidelne aktualizovaný a vždy obsahuje najnovšiu dostupnú databázu vírusov. Za účelom zabránenia neautorizovaným aktivitám a útokom sú systémy Prevádzkovateľa chránené firewallom. Všetky dáta sú pravidelne zálohované a archivované.

III.3. Pranie špinavých peňazí

- (i) **Platforma môže byť zneužitá, alebo vypnutá z dôvodu podvodných aktivít, alebo aktivít zameraných na pranie špinavých peňazí**

Vymedzenie rizika

Toto riziko vzniká najmä vtedy, ak platforma nevykonáva riadne overenie svojich klientov, najmä v oblastiach personálnej identifikácie, dôveryhodnosti.

Kroky na minimalizáciu rizika

Prevádzkovateľ vykonáva detailné posúdenie každej Žiadosti o poskytnutie Úveru, Používateľa, ktorý má záujem byť Dlžníkom. Aj každý Investor podlieha Verifikácii, a musí v rámci procesu Registrácie predložiť doklady totožnosti. Všetky prevody sa uskutočňujú bezhotovostne z vopred nadefinovaných účtov: Bežný účet Investora, Bežný účet Dlžníka, Bankový účet Portálu, Bankový účet Prevádzkovateľa.