

TOIMINTAPERIAATTEET ETURISTIRIITOJEN TUNNISTAMISEKSI JA EHKÄISEMISEKSI

Evli-konsernissa (jäljempänä Evli) noudatettavat toimintaperiaatteet mahdollisten eturistiriitatilanteiden tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi sisältyvät Evli Oyj:n hallituksen hyväksymään ohjeeseen ”Evli-konsernin eturistiriitapolitiikka”. Näiden toimintaperiaatteiden keskeinen sisältö kuvataan tässä dokumentissa. Eturistiriidalla tarkoitetaan poikkeuksellista sijoituspalvelun tarjoamiseen liittyvää tilannetta esimerkiksi asiakkaan ja Evlin välillä, mihin voi liittyä asiakkaan etuihin kohdistuva merkittävä riski. Eturistiriita voi syntyä myös Evlin ja sen henkilökunnan tai kahden asiakkaan välille.

Evli tarjoaa asiakkaille laajan valikoiman erilaisia tuotteita ja palveluja. Sijoitus- ja oheispalveluita tarjottaessa on mahdollista, että eturistiriitatilanteita saattaa syntyä. Evli pyrkii kuitenkin kaikin mahdollisin tavoin ehkäisemään ja hallitsemaan mahdolliset eturistiriitatilanteet, joihin voi liittyä asiakkaan etuihin kohdistuvia merkittäviä riskejä. Eturistiriitatilanteet pyritään ensisijaisesti ehkäisemään ja hallitsemaan aktiivisesti muun muassa erilaisten organisatoristen ja hallinnollisten toimenpiteiden avulla.

Toimenpiteiden tavoitteena on varmistaa, että Evlin johto ja henkilöstö hoitavat tehtäviään rehellisesti ja lojaalisti ja toteuttavat liiketoimia riittävän itsenäisesti asiakkaiden etujen suojelemiseksi.

Toimenpiteet vaihtelevat sen mukaan mistä liiketoiminnasta tai palvelusta on kyse. Eturistiriitoja hallitaan mm. seuraavin keinoin:

- Henkilöiden ja toimintojen välisen tietojen vaihdon estäminen ja valvominen
- erillisten tietojärjestelmien ja käyttövaltuuksien avulla sekä toimintojen fyysinen erottaminen (ns. kiinanmuurijärjestelyt)
- Eettiset ohjeet ja periaatteet
- Rahoitusvälineiden kehittämisessä ja jakelussa noudatetaan eturistiriitojen asianmukaista hallintaa koskevien vaatimuksia sisäisen ohjeistuksen mukaisesti.
- Rahoitusvälineiden merkinnässä, liikkeeseenlaskun järjestämisessä ja yritysneuvonnassa noudatetaan erillisiä toimintaperiaatteita eturistiriitatilanteiden ehkäisemiseksi ja hallitsemiseksi
- Toimintaohjeet on laadittu tilanteisiin, joissa liikesuhteiden hoitoon liittyy lahjojen tai etujen tarjoamista tai vastaanottamista
- Noudattamalla etukäteen sovittuja toimeksiantojen toteuttamista koskevia periaatteita
- Riskienhallintapolitiikka
- Noudattamalla asiakkaiden tunnistamista ja rahanpesun estämistä koskevia ohjeita
- Noudattamalla henkilökunnan ja johdon sivu- ja luottamustoimia koskevia periaatteita
- Noudattamalla henkilökunnan ja johdon kaupankäyntisääntöjä sekä sijoitustutkimusta koskevia ohjeita
- Palkitsemismallien suunnittelulla niin, etteivät ne johda asiakkaan edun vastaiseen toimintaan

Evli kiinnittää erityistä huomiota eturistiriitojen ehkäisemiseen ja hallitsemiseen sijoitusneuvonnassa, sijoitustutkimuksessa, omaisuudenhoidossa, toimeksiantojen liikkeeseenlaskupalveluissa.

Jos eturistiriitatilannetta ei edellä mainituista toimenpiteistä huolimatta voida ehkäistä, asiakkaalle kerrotaan eturistiriitatilanteen luonne ja syyt ennen liiketoimen suorittamista. Asiakas saa ilmoituksen pysyvällä tavalla sähköisesti tai kirjeitse. Asiakas harkitsee tämän jälkeen itsenäisesti, haluaako hän kerrotusta eturistiriitatilanteesta huolimatta, että liiketoimi suoritetaan.

Evli voi myös kieltäytyä sijoituspalvelun tarjoamisesta eturistiriitatilanteessa. Eturistiriitatilanteiden tunnistamista ja ehkäisemistä koskevien toimintaperiaatteiden sisältö ja ajantasaisuus tarkastetaan vuosittain.