

ELITE ALFRED BERGIN ETURISTIRIITOJEN HALLINTAA KOSKEVAT TOIMINTAPERIAATTEET

Versio 1.2

voimassa 9.12.2021 alkaen

VERSIONHALLINTA			
VERSIO	MUUTOKSEN AIHE	HYVÄKSYJÄ	PÄIVÄ
1.0	Dokumentti laadittu	EAB Group Oyj EAB Varainhoito Oy	15.12.2017 15.1.2018
1.1	Vuositarkistus	EAB Varainhoito Oy EAB Rahastoyhtiö Oy	30.3.2020
1.2	Vuositarkastus	EAB Varainhoito Oy EAB Rahastoyhtiö Oy	8.12.2021

Jakelu: konsernin henkilöstö ja sidonnaisasiamiehet

SISÄLLYSLUETTELO

1.	Tarkoitus ja säädöstausta	4
1.1.	Tarkoitus	4
1.2.	Säädöstausta	4
2.	Toimintaperiaatteet eturistiriitojen tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi	4
2.1.	Eturistiriidan määritelmä	4
2.2.	Eturistiriitatilanteen tunnistaminen	5
2.3.	Sijoituspalveluiden tarjoamiseen liittyviä eturistiriitatilanteita	5
2.3.1.	Toimeksiantojen välitys, sijoitusneuvonta ja omaisuudenhoito	5
2.3.2.	Kaupankäynti omaan lukuun	6
2.3.3.	Liikkeeseenlaskun järjestäminen	6
2.3.4.	Konserniin kuuluvan rahastoyhtiön ja vaihtoehtorahastonhoitajan hallinnoimat rahastot	7
2.4.	Eturistiriitatilanteiden ehkäiseminen	7
2.4.1.	Toimintojen erottaminen (Kiinanmuurit) ja tiedonvaihdon rajoittaminen	7
2.4.2.	Toimeksiantojen toteuttaminen (Best Execution)	7
2.4.3.	Henkilökunnan kaupankäynti	7
2.4.4.	Sivutoimet	8
2.4.5.	Lahjojen antaminen ja vastaanottaminen sekä edustaminen (Gift Policy)	8
2.4.6.	Kannustimet	8
2.4.7.	Palkitseminen	9
2.5.	Eturistiriitatilanteiden dokumentointi	9
2.6.	Asiakkaan informointi eturistiriitatilanteesta	9
3.	Valvonta	9

1. Tarkoitus ja säädöstausta

1.1. Tarkoitus

Sijoituspalveluyritykset harjoittavat samanaikaisesti yhä useampia erilaisia toimintoja. Samalla sijoituspalveluyritysten asiakkaiden välisten eturistiriitojen mahdollisuus on lisääntynyt. Muuttuneen toimintaympäristön takia sijoituspalveluyrityksissä on tarpeen olla säännöt, joilla varmistetaan, etteivät tällaiset ristiriidat vahingoita asiakkaiden etua.

Tämä asiakirja sisältää Elite Alfred Bergin ("Elite Alfred Berg" tai "Konserni") periaatteet ja toimintatavat eturistiriitatilanteiden havaitsemiseksi, estämiseksi ja hallitsemiseksi. Toimintaperiaatteita sovelletaan niihin konserniin kuuluviin yhtiöihin, joihin sääntelyä on sovellettava. Näitä yhtiöitä ovat EAB Varainhoito Oy, EAB Rahastoyhtiö Oy, EAB Palvelu Oy ja Elite Vakuutuspalvelu Oy.

Näitä toimintaperiaatteita noudattamalla varmistetaan, että Yhtiö voi harjoittaa samanaikaisesti eri sijoituspalvelutoimintoja ja niiden tarjoamiseen liittyviä toimintoja. Eturistiriitojen hallintaa koskevien toimintaperiaatteiden tavoitteena on estää mahdollisia eturistiriitoja vaikuttamasta haitallisesti asiakkaan etuihin.

1.2. Säädöstausta

Eturistiriitoja koskevaa sääntelyä on eri tasoissa säädöksissä.

Merkittäviä ovat ainakin seuraavat:

- Sijoituspalvelulaki, erityisesti 7 luvun 10 §
- Laki vakuutusten tarjoamisesta, erityisesti 6 luvun 44 - 46 §
- KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) .../..., annettu 25.4.2016, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU täydentämisestä sijoituspalveluyritysten toiminnan järjestämistä koskevien vaatimusten, toiminnan harjoittamisen edellytysten ja kyseisessä direktiivissä määriteltyjen käsitteiden osalta
- KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) .../..., annettu 21.9.2017, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/97 täydentämisestä vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden tarjoamiseen sovellettavien tiedonantovaatimusten ja liiketoiminnan menettelytapasääntöjen osalta
- Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet.

2. Toimintaperiaatteet eturistiriitojen tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi

2.1. Eturistiriidan määritelmä

Eturistiriidalla tarkoitetaan poikkeuksellista sijoituspalvelun tarjoamiseen tai vakuutustuotteen tarjoamiseen liittyvää tilannetta esimerkiksi asiakkaan ja Yhtiön välillä, johon voi liittyä asiakkaan etuihin kohdistuva merkittävä riski. Eturistiriita voi syntyä myös EAB-konserniin kuuluvan Yhtiön ja sen henkilökunnan välille, Yhtiön ja sen sidonnaisasiamiehen välille, Yhtiön sidonnaisasiamiehen ja asiakkaan välille tai kahden asiakkaan välille.

2.2. Eturistiriitatilanteen tunnistaminen

Yhtiö on määritellyt mahdollisten eturistiriitatilanteiden osalta erityistä huomiota vaativiksi osa-alueiksi omaisuudenhoitopalvelut, rahastojen salkunhoidon, kaupankäynnin omaan lukuun, toimeksiantojen välityksen ja sijoitusneuvonnan.

Yhtiö kiinnittää eturistiriitatilanteiden tunnistamisessa ja ehkäisemisessä erityistä huomiota myös tilanteisiin, joissa Elite Alfred Berg -konserniin kuuluva yhtiö, vaikuttavassa asemassa oleva henkilö tai Yhtiön määräysvallan kautta suoraan tai välillisesti sidoksissa oleva henkilö tai sidonnaisasiamies:

- saa tai tulee todennäköisesti saamaan taloudellista etua tai välttää taloudellisen tappion asiakkaan kustannuksella
- saa tai tulee saamaan asiakkaalle tarjotun palvelun tai asiakkaan lukuun toteutetun liiketoimen tulokseen liittyvän, asiakkaan edusta poikkeavan edun
- omaa taloudellisen tai muunlaisen intressin suosia asiakkaan etujen sijaan toisen asiakkaan tai asiakasryhmän etuja
- harjoittaa samaa liiketoimintaa kuin asiakas
- saa tai tulee saamaan toiselta henkilöltä kuin asiakkaalta rahallisina tai ei-rahallisina hyötyinä tai palveluina kannustimen, joka liittyy asiakkaalle tarjottuun palveluun.

2.3. Sijoituspalveluiden tarjoamiseen liittyviä eturistiriitatilanteita

2.3.1. Toimeksiantojen välitys, sijoitusneuvonta ja omaisuudenhoito

Toimeksiantojen välityksen osalta Yhtiö toimii hyvän tavan ja asiakkaan edun mukaisesti toteuttaessaan asiakkaan toimeksiantoa tai antaessaan sen muun yhteisön toteutettavaksi. Tavoitteena on päästä asiakkaan kannalta parhaimpaan lopputulokseen huomioon ottaen mm. rahoitusvälineen hinnan, kaupankäyntiin liittyvät kustannukset, toimeksiannon toteuttamisen nopeus, toteutuksen todennäköisyys ja tehokkuus, sekä toimeksiannon koko ja luonne ja muut mahdolliset toimeksiannon toteuttamiseen vaikuttavat ja sen kannalta olennaiset seikat.

Rahastoja valittaessa kiinnitetään huomiota siihen, että rahaston valinnalle on olemassa selkeät salkunhoidolliset perusteet, rahaston hallinnointipalkkio on suhteessa rahaston luonteeseen ja hallinnointipalkkion maksaminen hyödyttää asiakasta. Eturistiriitoja hallitaan myös sopimalla asiakkaan kanssa tuottosidonnaisista palkkioista, jolloin ei ole intressiä käyttää rahastoja, joissa on perusteettoman korkeat hallinnointipalkkiot.

Sijoitusneuvonnassa otetaan huomioon asiakkaan etu rahoitusvälineitä suositeltaessa eikä asiakkaalle suositeltu rahoitusväline riipu Yhtiölle, sen henkilökuntaan kuuluvalla tai sen sidonnaisasiamiehelle maksettavasta palkkiosta. Soveltuvuusarvioinnin suorittaa myynnistä riippumaton analyysitiimi, jonka palkitseminen ei ole riippuvainen suositeltujen tuotteiden palkkiorakenteista. Yhtiö toteuttaa tarvittaessa toimenpiteitä, joilla estetään tai valvotaan vaikuttavassa asemassa olevan henkilön samanaikaista tai perättäistä osallistumista erityyppisten palvelujen tarjontaan, mikäli se voi heikentää eturistiriitojen asianmukaista hallintaa.

EAB-konserniyhtiön toimiessa vakuutusdustajana, noudatetaan pääasiassa samoja periaatteita ja keinoja eturistiriitojen hallitsemiseksi, kuin tarjottaessa sijoitusneuvontaa.

Omaisuudenhoitajien toiminnan tulee olla riippumatonta. Omaisuudenhoitaja ei esimerkiksi saa antaa liikkeeseenlaskijoiden tai välittäjien vaikuttaa omaisuudenhoidon koskeviin sijoituspäätöksiin. Eturistiriitojen estämiseksi omaisuudenhoidon koskevat sijoituspolitiikan pääperiaatteet arvioidaan säännöllisesti salkunhoidon viikkopalaverissa. Välittäjien ja yhteistyökumppaneiden valinnassa on noudatettava näille asetettuja vaatimuksia. Omaisuudenhoidon asiakkaita on aina kohdeltava tasapuolisesti. Omaisuudenhoidon allokaatiomuutokset on toteutettava kaikkien saman sijoituspolitiikan ja riskitason valinneiden asiakkaiden osalta yhtäläisillä periaatteilla.

2.3.2. Kaupankäynti omaan lukuun

Kaupankäynnillä omaan lukuun tarkoitetaan kaikkea sellaista omaan lukuun tapahtuvaa kaupankäyntiä, jossa sijoituspalveluyritys ostaa tai myy rahoitusvälineitä omaan salkkuunsa.

Yhtiö voi toimia asiakkaan vastapuolena kaupassa. Järjestelyn tarkoituksena on parantaa asiakkaille tarjottavaa palvelua, lisätä käytössä olevaa sijoituskohteiden ja vastapuolten valikoimaa sekä mahdollistaa tehokkaat kauppajen selvitysprosessit. Mahdollisia eturistiriitoja asiakkaiden kesken hallinnoidaan allokaatiosäännöksillä ja kauppajen jakamista koskevilla periaatteilla ja ohjeilla.

Yhtiön kokonaispalkkioprosentti kaupassa on sama riippumatta Yhtiön oman markkinavastapuolen tai kauppapaikan valinnasta.

2.3.3. Liikkeeseenlaskun järjestäminen

Sellaisissa omaisuudenhoidosopimuksissa, joiden sijoituskohteena voi olla arvopaperi, jonka liikkeeseenlaskujärjestäjänä Yhtiö voi toimia, asiakasta pyydetään nimenomaisesti ottamaan kantaa siihen, voiko omaisuudenhoidossa olevia varoja sijoittaa arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskun järjestäjänä Yhtiö toimii. Omaisuudenhoidon sijoituspäätökset tehdään organisatorisesti ja hierarkkisesti liikkeeseenlaskun järjestämispalveluista eriytettyssä yksikössä. Merkintöjen ja varojen käsittelyssä noudatetaan samoja prosesseja kuin muidenkin merkintöjen käsittelyssä.

Yhtiön kokonaispalkkio liikkeeseenlaskun järjestämisestä perustuu osittain liikkeeseenlaskun toteutumiseen. Yhtiön ja liikkeeseenlaskijan edun mukaista on, että mahdollisimman laaja joukko sijoittajia sijoittaa liikkeeseen laskettavaan arvopaperiin. Toisaalta sijoittajan edun mukaista on, että tarjottava arvopaperi on asianmukainen ja soveltuva. Eturistiriita kuvataan sijoittajalle ennen palvelun tarjoamista sekä arvopapereista annettavassa materiaalissa. Arvopaperin soveltuvuus ja asianmukaisuus arvioidaan ja dokumentoidaan sijoittajalle Yhtiön kulloinkin voimassa olevan prosessin mukaisesti. Asiakkaalta pyydetään suostumus palveluiden tarjoamiseen myös sellaisten arvopapereiden osalta, joiden liikkeeseenlaskun järjestäjänä Yhtiö toimii.

Yhtiön työntekijä, sidonnaisasiamies tai muutoin yhtiön lähipiiriin kuuluva taho saa tietoa liikkeeseenlaskijan taloudellisesta asemasta. Vaikka kyseessä ei ole arvopaperimarkkinainsäädännön mukaisesti sisäpiiritieto, voi tietoa hyödyntämällä olla mahdollista hankkia taloudellista etua suhteessa sijoittaja-asiakkaisiin. Eturistiriidan hallitsemiseksi yhtiö kieltää sen työntekijöitä, sidonnaisasiamiehiä ja lähipiiriä käymästä kauppaa niiden liikkeeseenlaskijoiden rahoitusvälineillä, joille se tarjoaa liikkeeseenlaskun järjestämistä.

2.3.4. Konserniin kuuluvan rahastoyhtiön ja vaihtoehtorahastonhoitajan hallinnoimat rahastot

Uutta rahastoa perustettaessa Yhtiössä arvioidaan rahaston toimintaan liittyvät eturistiriidat, ja ensisijaisesti toiminta järjestetään siten, että eturistiriidat vältetään. Mikäli eturistiriita ei ole vältettävissä, kuvataan mahdollinen eturistiriita rahaston sijoittajamateriaalissa.

2.4. Eturistiriitatilanteiden ehkäiseminen

2.4.1. Toimintojen erottaminen (Kiinanmuurit) ja tiedonvaihdon rajoittaminen

Eturistiriitatilanteiden välttämiseksi Yhtiön eri toiminnot on eriytetty toisistaan ja eri toimintojen välistä tietojen vaihtoa on rajoitettu.

Sisäinen tietojenvaihto perustuu periaatteeseen, jonka mukaan tietoa välitetään sisäisesti eteenpäin ainoastaan silloin, kun tiedon välittäminen on yhtiön tai henkilön toimenkuvan kannalta tarpeellista. Yhtiön ja henkilöstön välistä sisäistä tietojenvaihtoa on rajoitettu mm. käyttöoikeuksia rajaamalla. Asiakastietojärjestelmään on määritelty eri käyttäjäryhmät. Käyttäjäryhmille on määritelty relevantit käyttö- ja katseluoikeudet. Käyttö- ja katseluoikeudet on asetettu niin, että jokainen käyttäjä voi muokata ja/tai katsella vain toimenkuvansa kannalta tarpeellisia tietoja. Esimerkiksi asiakasrajapinnassa toimivilla henkilöillä on rajoitettu näkymä. Sähköiseen asiakirjajärjestelmään on myös määritelty eri käyttäjäryhmät ja profiilit niin, että henkilöllä on pääsy ainoastaan toimenkuvan kannalta oleellisiin asiakirjoihin.

2.4.2. Toimeksiantojen toteuttaminen (Best Execution)

Yhtiön asiakkaiden toimeksiannot on käsiteltävä niiden saapumisjärjestyksessä, jotta asiakkaiden yhdenvertaisuus voidaan varmistaa. Toimeksiantojen saapumisjärjestys dokumentoidaan, jotta käsittelyjärjestys voidaan jälkikäteen tarvittaessa todentaa. Toimeksiantojen välityksessä noudatetaan yhtiön toimeksiannon toteuttamisperiaatteita.

2.4.3. Henkilökunnan kaupankäynti

Konsernissa on voimassa ohje, joka rajoittaa Konsernissa vaikuttavassa asemassa olevien henkilöiden ja Konsernin sisäpiiriin kuuluvien ilmoitusvelvollisten sekä muiden Konsernin henkilöstöön kuuluvien kaupankäyntiä rahoitusvälineillä.

Ohjeen tarkoituksena on toteuttaa riittävät toimenpiteet eturistiriitojen estämiseksi ja hallitsemiseksi, sisäpiiritiedon väärinkäytön estämiseksi sekä asiakkaita tai näiden liiketoimia koskevan luottamuksellisen tiedon väärinkäytön estämiseksi. Ohje perustuu arvopaperimarkkina-, sijoitusrahasto- ja sijoituspalvelulainsäädäntöön, viranomaismääräyksiin sekä Nasdaq OMX Helsinki Oy:n sisäpiiriohjeisiin ja Finanssiala Ry:n ohjeisiin.

Vaikuttavassa asemassa olevia henkilöitä ja sisäpiiriläisiä koskevan sääntelyn tarkoituksena on pyrkiä estämään vaikuttavassa asemassa olevan henkilön ryhtyminen henkilökohtaisiin liiketoimiin, jos siitä voi aiheutua eturistiriita sellaisen liiketoimen tai palvelun kanssa, johon hän osallistuu asemansa vuoksi, ja sisäpiiriläistä ryhtymästä kiellettyihin liiketoimiin, jos hänellä on lainsäädännössä määriteltyä sisäpiirintietoa taikka jos hänellä on sijoituspalveluyrityksen asiakkaita tai niiden liiketoimia koskevaa luottamuksellista tietoa.

Ohje sitoo koko Konsernin henkilöstöä mukaan luettuna johonkin Konsernin yhtiöön työ- tai toimsuhteessa olevat sekä Konsernin sidonnaisasiamiehet. Ohje sitoo lisäksi edellä mainittujen lähipiiriä.

2.4.4. Sivutoimet

Konsernin henkilökunnan, johdon tai sidonnaisasiamiehen kuuluminen Konsernin ulkopuolisen yhteisön hallitukseen, operatiiviseen johtoon tai tilintarkastajiin voi aiheuttaa eturistiriitatilanteen Yhtiön ja asianomaisen yhtiön välille.

Konsernin henkilökunta on velvollinen ilmoittamaan Yhtiölle mahdollisista sivu -tai luottamustoimista. Yhtiö arvioi eturistiriidan mahdollisuutta tapauskohtaisesti ja ryhtyy tarvittaviin toimenpiteisiin mahdollisen eturistiriitatilanteen ehkäisemiseksi.

2.4.5. Lahjojen antaminen ja vastaanottaminen sekä edustaminen (Gift Policy)

Konsernissa on hyväksytty periaatteet ja toimintatavat lahjojen antamisen ja vastaanottamisen sekä edustuksen määrittelemiseksi, havaitsemiseksi ja hallitsemiseksi. Toimintaperiaatteet perustuvat konsernin sitoutumiseen rehelliseen, vastuulliseen ja läpinäkyvään toimintaan sen kaikilla liiketoimintaosa-alueilla. Toimintaperiaatteet koskevat Konsernin koko henkilöstöä ja sidonnaisasiamiehiä.

Toimintaperiaatteiden keskeisimpänä tarkoituksena on sallittujen lahjojen ja kiellettyjen lahjusten selkeä määrittely, Konsernin asiakkaiden etujen suojeleminen sekä kaikenlaisten eturistiriitojen mahdollisimman tehokas välttäminen ja hallitseminen. Yhtiön henkilöstöön, johtoon tai sidonnaisasiamiehiin kuuluva ei saa ottaa vastaan tai antaa minkäänlaista lahjaa tai etuutta, joka on tai voi olla ristiriidassa Yhtiön tai sen asiakkaiden edun kanssa tai tuottaa muutoin oikeudetonta etua lahjansaajalle, lahjanantajalle tai kolmannelle osapuolelle. Konsernin päämääränä on tarjota laaja-alaisia palveluitaan tasapuolisesti kaikille asiakkailleen siten, ettei tiettyjä asiakkaita tai asiakasryhmiä aiheettomasti suosita.

2.4.6. Kannustimet

Konsernin kannustimia koskeissa periaatteissa määritellään, missä tilanteissa yhtiö voi maksaa tai vastaanottaa kannustimia. Lähtökohtaisesti kannustimien vastaanottaminen ja maksaminen on kiellettyä. Kannustimet ovat kuitenkin sallittuja tiettyjen sijoitus- ja oheispalveluiden tarjoamisen yhteydessä, jos maksu tai etu parantaa asiakkaalle tarjottavan palvelun laatua ja jos maksu tai etu ei haittaa Yhtiön noudattamasta veloitettaan toimia rehellisesti, tasapuolisesti, ammattimaisesti ja asiakkaan etujen mukaisesti.

Rahastojen salkunhoidossa rahastojen saamat palkkionpalautukset palautetaan rahastoon, jolloin palkkionpalautukset tulevat täysimääräisesti rahaston osuudenomistajien hyväksi. Omaisuudenhoidon salkuissa käytettävistä rahastoista vastaanotetaan palkkionpalautuksia ja ne hyvitetään täysimääräisesti asiakkaalle.

Yhtiö ei tarjoa riippumatonta sijoitusneuvontaa, joten kannustimien vastaanottaminen on tiettyjen edellytysten täytyessä lähtökohtaisesti sallittua.

Jos toimeksiannon välittäminen perustuu omaisuudenhoitopalvelun perusteella tehtyyn sijoituspäätökseen, ei toimeksiantojen välittämisessä oteta vastaan kannustimia. Mikäli toimeksiantojen välittäminen tarjotaan erillisenä palveluna, voidaan kannustimia ottaa vastaan tiettyjen edellytysten täytyessä.

Yhtiö ja sen työntekijät eivät saa vastaanottaa sijoitustutkimusta, josta yhtiö ei ole maksanut, joka ei ole kaikille ilmaista tai jota työntekijä ei ole oikeutettu vastaanottamaan. Yhtiö veloittaa sijoitustutkimuksesta

aiheutuvat kulut asiakkailta. Tätä tarkoitusta varten asiakkaalta veloitetaan erillistä tutkimusmaksua. Asiakkaalta tutkimusmaksuna veloitettavat varat ohjataan erilliselle Yhtiön hallinnoimalle tutkimusmaksutilille. Tutkimusmaksuja käytetään osakkeita ja osakesidonnaisia instrumentteja, korkoinstrumentteja ja makrotaloudellista analyysia sisältävän sijoitustutkimukseen liittyvien tutkimusten maksujen maksamiseen.

2.4.7. Palkitseminen

Konsernin palkitseminen tukee pitkän aikavälin arvonmuodostusta ja perustuu tasapainoiseen riskihorisonttiin. Palkitseminen on suunniteltu siten, että se estää liiallista riskinottoa.

Eturistiriitatilanteiden poistamiseksi Yhtiö on ottanut käyttöön järjestelyn, jossa yksittäisen sidonnaisasiamiehen tai työntekijän palkkiot eivät ole riippuvaisia asiakkaalle suositellun rahoitusvälineen myynnistä. Rahoitusvälineiden suosittelu ja myynti perustuvat myynnistä riippumattoman tiimin tekemään arvioon. Riippumaton tiimi tekee arvion asiakkaalle soveltuvista rahoitusvälineistä ja tuotteista asiakkaan antamien tietojen perusteella. Näin myyjä ei voi vaikuttaa oman palkkionsa muodostumiseen myymällä asiakkaalle tiettyjä rahoitusvälineitä.

2.5. Eturistiriitatilanteiden dokumentointi

Henkilökunta on velvollinen raportoimaan mahdollisista eturistiriitatilanteista Compliance-toiminnolle, joka arvioi eturistiriidan luonnetta ja suosittaa keinoja eturistiriitatilanteiden hallitsemiseksi. Compliance-toiminto kirjaa havaitut eturistiriidat ja suosittelemansa toimenpiteet eturistiriita lokiin. Havaituista eturistiriitatilanteista raportoidaan Konsernin emoyhtiön sekä toimiluvallisten yhtiöiden hallituksille kvartaaleittain.

2.6. Asiakkaan informointi eturistiriitatilanteesta

Jos eturistiriitojen haitallisia vaikutuksia ei pystytä riittävällä tavalla estämään, asiakkaalle ilmoitetaan eturistiriidan aiheuttavat tekijät ja eturistiriidan luonne. Samalla asiakkaalle ilmoitetaan, mitä toimia eturistiriidan haitallisten vaikutusten minimoimiseksi on tehty tai mikäli haitallisia vaikutuksia ei ole ollut mahdollista minimoida. Asiakkaan päätettäväksi jätetään se, toteutetaanko eturistiriidan kohteena oleva toimenpide haitallisista vaikutuksista huolimatta.

3. Valvonta

Eturistiriitatilanteita koskevien toimintaperiaatteiden sisältö ja ajantasaisuus tarkistetaan säännöllisesti vähintään kerran vuodessa ja aina tarvittaessa. Toimintaperiaatteiden noudattamista valvovat Yhtiön Compliance-toiminto sekä sisäinen tarkastaja. Compliance-toiminto raportoi eturistiriitoja koskevista havainnoista hallitukselle. Hallitus uudelleenarvioi vuosittain näiden periaatteiden ja toimintatapojen toimivuutta ja ajantasaisuutta.

Eturistiriitojen hallintaa koskevien toimintaperiaatteiden noudattamisen valvonta sisällytetään myös vuosittaisiin Compliance-toiminnon monitorointiohjelmiin. Kontrollien tulokset ja toimenpiteet raportoidaan hallitukselle hallituksen kokouksessa osana Compliance-raporttia. Valvontatoimet arvioidaan ja päivitetään vuosittain.