

ETURISTIRIITATILANTEIDEN TUNNISTAMINEN JA HALLITSEMINEN

Yleistä

Sijoituspalveluyrityksillä on lakiin perustuva velvollisuus ylläpitää ja toteuttaa tehokkaita hallinnollisia järjestelyjä, joiden tarkoituksena on ryhtyä kaikkiin kohtuullisiin toimiin eturistiriitojen tunnistamiseksi, välttämiseksi sekä niiden syntyessä kohdeltava asiakasta hyvän tavan mukaisesti. Familiam Asset Management Oy:llä on hallituksen hyväksymät toimintaperiaatteet eturistiriitatilanteiden tunnistamiseksi, ehkäisemäksi ja hallitsemiseksi.

Varainhoitoyhtiöiden asiakkailleen tarjoamien palvelujen keskinäiseen luottamukseen perustuva suhde korostaa eturistiriitatilanteiden tunnistamisen, estämisen ja hallinnoinnin tärkeyttä. Varojen hoidossa käytettävät toimintaperiaatteet perustuvat keskeisesti eturistiriitatilanteiden huomioimiseen. Lukuisat sääntelyyn ja itsesääntelyn perustuvat periaatteet korostavat, että asiakkaiden etu on aina varainhoidon ensisijainen tavoite. Asiakkaan etu on Yhtiön liiketoiminnan perusta ja tästä syystä eturistiriitojen hallintaan kiinnitetään asianmukaista huomiota.

Eturistiriidan määritelmä

Eturistiriita on tilanne, jossa yhtiön tai yhtiön henkilöstön ja yhtiön asiakkaiden edut ovat keskenään ristiriidassa ja kilpailevat keskenään suoraan tai välillisesti.

Eturistiriitoja voi syntyä esimerkiksi seuraavien tahojen välillä (ei-tyhjentävä luettelo):

- Yhtiön ja sen asiakkaan välillä
- Yhtiön henkilöstön jäsenen ja asiakkaan välillä
- Yhtiön johdon ja asiakkaan välillä
- Kahden tai useamman asiakkaan välillä
- Yhtiön työntekijän ja Yhtiön välillä
- Yhtiön osakkeenomistajan ja Yhtiön tai Yhtiön asiakkaan välillä
- Yhtiön sijoituspalveluita ulkoistettuna tarjoavan toimijan ja Yhtiön asiakkaan välillä.

Eturistiriitojen hallinnoimisella yhtiö pyrkii välttämään tilanteita, joissa yhtiö, relevantti henkilö, tai muut Yhtiöön suoraan tai välillisesti sidoksissa olevat tahot (kuten osakkeenomistajat, samaan konserniin kuuluvat yhtiöt) tai heidän perheenjäsenensä tai muuten Yhtiöön sidoksissa olevat tahot / olevalla taholla:

- saavat todennäköisesti taloudellista etua tai välttävät taloudellisen tappion asiakkaan kustannuksella
- on asiakkaalle tarjotun palvelun tai asiakkaan lukuun toteutetun liiketoimen tulokseen liittyvä, asiakkaan edusta poikkeava etu
- on taloudellinen tai muunlainen kannustin suosia asiakkaan etujen sijaan toisen asiakkaan tai asiakasryhmän etuja
- harjoittavat samaa liiketoimintaa kuin asiakas
-

- saavat tai tulevat saamaan toiselta henkilöltä kuin asiakkaalta sellaisen kannustimen, joka liittyy asiakkaalle tarjottuun palveluun, rahallisina tai ei-rahallisina hyötyinä tai palveluina.

Etu on voi olla luonteeltaan aineellista tai aineetonta, ammatillista, kaupallista, taloudellista tai henkilökohtaista laatua. Eturistiriitoja koskeva määritelmä käsittää sekä todelliset (tilanne, jossa tosiasiasa syntyy eturistiriita) että mahdolliset (tilanne, jossa voi syntyä eturistiriita, ellei sitä hallita) eturistiriidat.

Eturistiriitojen välttäminen ja hallinta

Tärkeimpiä menettelyjä ja organisatorisia toimenpiteitä eturistiriitojen tunnistamiseksi ja hallinnoimiseksi ovat muun muassa asiakkaiden eduille yhtiön toimintakulttuurissa annettu etusija sekä yhtiön ja sen palveluksessa olevien sijoituspalveluiden tarjoamiseen osallistuvien henkilöiden mahdollisimman riippumaton asema.

Muita eturistiriitojen estämiseksi ja hallinnoimiseksi käytettyjä menettelytapoja ovat:

- tiedonkulun rajoittaminen organisaation sisällä
- luottamuksellisen tiedon käsittelyä koskevat menettelytavat
- Toimeksiantojen toteuttamista koskevat periaatteet
- Henkilökohtaisia liiketoimia koskevat periaatteet
- Sivutoimia koskevat periaatteet
- Lahjojen antamista ja vastaanottamista sekä edustamista koskevat periaatteet
- Kannustimia koskevat periaatteet
- Palkitsemista koskevat periaatteet

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.

Asiakkaan informointi eturistiriitatilanteesta

Jos eturistiriitojen haitallisia vaikutuksia ei pystytä riittäväällä 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.

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.