

ETURISTIRIITATILANTEIDEN VÄLTÄMISTÄ JA HALLINTAA KOSKEVAT TOIMINTAPERIAATEET

Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä (myöhemmin Rahastoyhtiö) noudatettavat toimintaperiaatteet mahdollisten eturistiriitatilanteiden tunnistamiseksi ja ehkäisemiseksi sisältyvät Rahastoyhtiön hallituksen hyväksymiin toimintaperiaatteisiin eturistiriitojen välttämisestä ja hallinnasta.

Eturistiriidalla tarkoitetaan poikkeuksellista sijoituspalvelun tarjoamiseen liittyvää tilannetta esimerkiksi asiakkaan ja Rahastoyhtiön välillä, mihin saattaa liittyä asiakkaan etuihin kohdistuva merkittävä riski. Eturistiriita voi syntyä myös Rahastoyhtiön ja sen henkilökunnan tai kahden rahastoyhtiön asiakkaan välille. Rahastoyhtiö tarjoaa rahastotoiminnan lisäksi sijoituspalveluina omaisuudenhoitopalvelua ja sijoitusneuvontaa. Kaikkiin edellä mainittujen toimintojen tarjoamiseen voi mahdollisesti liittyä eturistiriitatilanteita.

Rahastoyhtiö pyrkii kohtuulliseksi katsottavin keinoin ehkäisemään mahdolliset eturistiriitatilanteet, joihin voi liittyä asiakkaan etuihin kohdistuvia merkittäviä riskejä. Eturistiriitatilanteet pyritään ensisijaisesti tunnistamaan ja ehkäisemään aktiivisesti muun muassa erilaisten organisatoristen ja hallinnollisten toimenpiteiden avulla. Toimenpiteiden tavoitteena on varmistaa, että Rahastoyhtiön 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:

- Toimeksiantojen toteuttamista sekä käsittelyä koskevat periaatteet
- Sisäinen valvonta ja riskienhallinta -ohjeistus
- Henkilöiden ja toimintojen välisen tietojen vaihdon estäminen ja valvominen erillisten tietojärjestelmien ja käyttövaltuudet
- Kaupankäytissäännöt
- Asiakkaiden tunnistamista ja rahanpesun ja terrorismin sekä markkinoiden väärinkäytön estämistä koskevat ohjeet
- Eettiset ohjeet ja periaatteet
- Rahastojen arvonmäärittäystä koskevat ohjeet
- Uusien tuotteiden ja palvelujen hyväksymistä koskeva ohjeistus
- Tietoturva-periaatteet ja -ohjeet
- Henkilökunnan tiedottaminen ja kouluttaminen

Siltä osin kuin eturistiriitatilanne syntyy, asiakkaalle annetaan viipymättä riittävät tiedot eturistiriitatilanteen luonteesta ja syistä ennen liiketoimen suorittamista. Asiakas harkitsee itsenäisesti, haluaako hän kerrotusta eturistiriitatilanteesta huolimatta, että liiketoimi suoritetaan. Kyseinen liiketoimi voidaan myös jättää toteuttamatta eturistiriitatilanteen välttämiseksi. Eturistiriitatilanteiden tunnistamista ja ehkäisemistä koskevien toimintaperiaatteiden sisältö ja ajantasaisuus tarkastetaan hallituksen toimesta säännöllisesti kerran vuodessa.