

Tietoja eturistiriitatilanteiden hallinnasta

Seuraavassa kuvataan United Bankers -konserniyhtiöiden UB Omaisuudenhoito Oy:n ja UB Securities Oy:n ("UB") eturistiriitojen hallintaa ja ehkäisemistä koskevat toimintaperiaatteet.



Eturistiriidalla tarkoitetaan poikkeuksellista sijoituspalvelun tarjoamiseen liittyvää tilannetta, johon voi liittyä asiakkaan etuihin kohdistuva merkittävä riski. On mahdollista, että UB:ssa tulee eteen tilanteita, joissa sen asiakkaan edut ovat ristiriidassa UB:n, sen kanssa samaan konserniin kuuluvan yhtiön tai edellä mainittujen yhtiöiden johdon ja henkilökunnan etujen kanssa tai eturistiriitatilanne syntyy UB:n asiakkaiden välille. UB pyrkii kuitenkin kaikin mahdollisin tavoin ehkäisemään mahdolliset eturistiriitatilanteet, joihin liittyy asiakkaan etuihin kohdistuvia merkittäviä riskejä.

Eturistiriitatilanteiden hallitsemiseksi ja ehkäisemiseksi UB:lla on organisatorisia ja hallinnollisia menettelytapoja sekä eturistiriitoja koskevat toimintaperiaatteet.

Eturistiriitoja hallitaan muun muassa seuraavin tavoin:

- henkilökunnan kaupankäyntisäännöt ja henkilökunnan kaupankäynnin valvonta
- asiakassalkkujen hoidosta vastaava UB Omaisuudenhoito Oy ei käy aktiivista arvopaperikauppaa omaan lukuunsa
- arvopaperinvälitysasiakkaitten toimeksiantojen viivytyksetön toteuttaminen erillään varainhoitopalvelun tarjoamisesta
- tietojen vaihdon estäminen ja valvominen silloin, kun toimintaan liittyy eturistiriidan riski (esimerkiksi liiketoimintayksiköiden eriyttäminen nk. kiinanmuuri- tai muilla tilajärjestelyillä)
- henkilökunnan koulutus eturistiriitatilanteiden tunnistamisen ja ehkäisemisen osalta

Jos eturistiriitatilannetta ei voida välttää, asiakkaalle kerrotaan ennen liiketoimen suorittamista eturistiriitatilanteen luonne ja syy. Asiakas harkitsee itsenäisesti halu-aako hän ilmoitetusta eturistiriitatilanteesta huolimatta suorittaa liiketoimen tai että liiketoimi perutaan.

Eturistiriitatilanteiden välttämistä ja hallintaa koskevien toimintaperiaatteiden sisältö ja ajantasaisuus tarkastetaan säännöllisesti.