

TIIVISTELMÄ

Arvopaperitoimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevat toimintaperiaatteet

Tässä asiakirjassa esitetään tiivistelmä Ålandsbanken Abp:n, mukaan lukien sen sivuliikkeen Ålandsbanken Abp (Finland) svensk filial, (jäljempänä ”Ålandsbanken”), soveltamien arvopaperitoimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevien toimintaperiaatteiden (jäljempänä ”Toimintaperiaatteet”) olennaisista osista.

Suosittelomme tutustumaan myös Toimintaperiaatteisiin täydellisen kuvan saamiseksi niistä toimenpiteistä, joihin Ålandsbanken ryhtyy saavuttaakseen asiakkaitensa kannalta parhaan mahdollisen tuloksen toteuttaessaan ja välittäessään arvopaperitoimeksiantoja (”jäljempänä toimeksianto”).

Toimeksiantojen toteuttamistavat

Ålandsbanken voi toteuttaa toimeksiannon kahdella eri tavalla: toteuttaa toimeksiannon itse tai välittää sen edelleen. Kun Ålandsbanken toteuttaa toimeksiannon, pankki käsittelee toimeksiannon kaupantekoon asti. Kun Ålandsbanken välittää toimeksiannon, pankki käsittelee asiakkaan toimeksiannon, mutta sen toteutus tapahtuu Ålandsbankenin yhteistyökumppaneitten kautta.

Kun Ålandsbanken toteuttaa toimeksiannon, se toteutetaan suoraan säännellyllä markkinalla tai kauppa-paikalla. Ålandsbanken voi toteuttaa toimeksiannon myös toteuttamalla asiakkaan toimeksiannon suoraan toisen asiakkaan toimeksianto vastaan, toteuttamalla toimeksiannon Ålandsbankenin omaa salkkua vastaan, tai toteuttamalla toimeksiannon kauppohenkilöstön sisäisenä toteuttajana (SI) toimivaa sijoituspalveluyritystä tai muuta kolmatta tahoja vastaan.

Kun Ålandsbanken välittää toimeksiannon, toimeksianto toteutetaan niiden yhteistyökumppaneitten arvopaperitoimeksiantojen toteuttamista koskevien toimintaperiaatteiden mukaan, joille Ålandsbanken on välittänyt toimeksiannon. Ålandsbanken voi tietyissä tapauksissa määrätä, miten sen välittämä toimeksianto toteutetaan. Näissä tapauksissa toimeksianto toteutetaan näiden toimintaperiaatteiden mukaan.

Toimintaperiaatteissa on myös tietoa siitä, millä kaupapaikoilla Ålandsbanken toteuttaa toimeksiantoja sekä mille yhteistyökumppaneille Ålandsbanken välittää toimeksiantoja toteuttamista varten.

Asiakkaan antamat erityiset ohjeet

Jos asiakas antaa Ålandsbankenille erityisen ohjeen, joko yleisen ohjeen tai ohjeen siitä, miten tietty toimeksianto tai sen osat on käsiteltävä, on tällainen ohje ensisijainen näissä toimintaperiaatteissa mainittuun nähden.

Eriytyinen ohje voi näin ollen merkitä, että Ålandsbanken ei voi ryhtyä Toimintaperiaatteissa mainittuihin toimenpiteisiin parhaan mahdollisen tuloksen saavuttamiseksi.

Eri seikkojen merkitys toimeksiantoja toteutettaessa

Ålandsbanken on Toimintaperiaatteissa luetellut, mitkä seikat huomioidaan valittaessa toimeksiannon toteuttamistapa.

Kun Ålandsbanken toteuttaa toimeksiannon ei-ammattimaisen asiakkaan lukuun, suurin merkitys on kokonaissummalla, jonka asiakas maksaa tai saa, toisin sanoen rahoitusvälineen hinta sekä toteuttamiseen liittyvät kulut.

Ålandsbanken veloittaa toimeksiannon toteuttamisesta maksun, niin sanotun provision tai välityspalkkion. Tarkempia tietoja siitä, mitkä kulut tulevat kyseeseen erityyppisten liiketoimien kohdalla, asiakas saa pyynnöstä asiakasneuvojaltaan.

Toimintaperiaatteiden muutokset ja päivitykset

Ålandsbanken tarkistaa Toimintaperiaatteet, mukaan lukien kauppapaikkojen ja yhteistyökumppaneiden valinta, säännöllisesti ja vähintään kerran vuodessa, samoin kuin Toimintaperiaatteisiin vaikuttavien muutosten sattuessa sekä tekee tarvittaessa muutoksia Toimintaperiaatteisiin.

Päivitetyt Toimintaperiaatteet tulevat olemaan saatavilla Ålandsbankenin verkkosivustolla. Muutokset tulevat voimaan julkaisupäivää seuraavana päivänä tai erikseen mainitusta myöhemmästä ajankohdasta lukien.

Tietoa toimeksiantojen toteutuksen ja välittämisen laadusta

Ålandsbankenin verkkosivustolla julkaistaan vuosittain

raportti Ålandsbankenin toteuttamien tai välittämien toimeksiantojen toteuttamistavoista. Tietoa Toimintaperiaatteista sekä yllä mainituista vuosittaisista raporteista löytyy tästä:

<https://www.alandsbanken.fi/pankkipalvelut/sijoita-saasta/turvallisempi-arvopaperikauppa/huolellinen-toteuttaminen>