

Analyysi POP Pankki -ryhmän asiakastoimeksiantojen välittämisestä ja toteuttamisesta vuodelta 2021

Tämä raportti on kooste rahoitusvälineitä koskevien asiakastoimeksiantojen välittämisestä ja toteuttamisesta vuonna 2021. Raportti perustuu sijoituspalvelulain (747/2012) 10 luvun 8.6 §:ään sekä komission delegoidun asetuksen (EU) 2017/576 ("RTS 28") artiklaan 3. Tässä raportissa POP Pankki -ryhmä julkistaa käyttämiensä toteuttamiskohteiden ja välittäjien toteutusten laatua koskevan arvioinnin.

Sijoituspalveluyritysten on asetuksen mukaan julkistettava rahoitusvälinelajeittain kooste analyysistä ja päätelmistä, joita ne ovat tehneet seurattuaan yksityiskohtaisesti toteutusten laatua toteuttamiskohteissa, joissa ne ovat toteuttaneet kaikki asiakastoimeksiannot edellisenä vuonna.

Vuonna 2021 POP Pankki -ryhmä on välittänyt asiakkailta saamansa säännellyllä markkinalla ja monenkeskisen kaupankäynnin kohteena olevaa rahoitusvälinettä koskevat myynti- tai ostotoimeksiannot toteutettavaksi Nordnet Bank AB Suomen sivuliikkeelle ("Nordnet"). Toimeksiannot ovat koskeneet seuraavaa rahoitusvälinelajia: pörssilistatut osakkeet. Näin ollen muita rahoitusvälinelajeja ei käsitellä tässä koosteessa.

Selvitys siitä, miten suuren suhteellisen merkityksen sijoituspalveluyritys on antanut toteutuksen laatua arvioidessaan hinnalle, kustannuksille, nopeudelle, toteutuksen todennäköisyydelle tai mahdollisille muille toteuttamiseen liittyville tekijöille, mukaan lukien laadulliset tekijät

Välittäessään asiakkaiden toimeksiantoja, POP Pankki -ryhmä noudattaa toimeksiannon välittämistä koskevia periaatteitaan, saavuttaakseen parhaan mahdollisen tuloksen asiakkailleen. POP Pankkien toimeksiantojen välittämistä koskevat periaatteet ovat saatavilla pankin verkkosivuilla osoitteessa: <https://f.hubspotusercontent20.net/hubfs/7007827/Palvelut/S%C3%A4%C3%A4st%C3%B6t%20ja%20sijoitukset/Ehdot/sopimus-sijoituspalveluista.pdf>

POP Pankki -ryhmän välittäessä asiakkaalta vastaanotettuja toimeksiantoja sijoituspalvelun tarjoajille toteutettaviksi, POP Pankki -ryhmä pitää toimeksiannon toteuttamisen kannalta olennaisina seikkoina rahoitusvälineen hintaa, toimeksiannon toteuttamisesta aiheutuvia kustannuksia, toimeksiannon toteuttamisen nopeutta, toimeksiannon toteuttamisen ja selvityksen todennäköisyyttä, toimeksiannon kokoa ja luonnetta sekä muuta toimeksiannon kannalta olennaista seikkaa.

POP Pankki -ryhmä määrittää näiden seikkojen tärkeysjärjestyksen sijoituspalvelun tarjoajaa valitessaan seuraavien kriteerien perusteella:

- a) asiakkaan ominaispiirteet, asiakasluokittelu ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi ja ammattimaiseksi asiakkaaksi,
- b) asiakkaan toimeksiannon ominaispiirteet,
- c) toimeksiannon kohteena olevien rahoitusvälineiden ominaispiirteet ja
- d) niiden kaupankäyntipaikkojen ominaispiirteet, joihin toimeksianto voidaan ohjata.

Toimeksiannon vastaanottanut sijoituspalvelun tarjoaja toteuttaa toimeksiannot oman toteutuspolitiikkansa mukaisesti ja asiakkaan kannalta parhaalla mahdollisella tavalla, jos POP Pankki -ryhmä ei ole saanut asiakkaalta erityisiä ohjeita toimeksiannon toteuttamiseksi. POP Pankki -ryhmä pyrkii ottamaan toimeksiantojen toteuttajaa valitessaan huomioon myös seuraavat tekijät: kustannustehokkuus, riittävät tekniset ja hallinnolliset edellytykset sekä riittävä asiantuntemus toimeksiantojen toteuttamiseksi.

POP Pankki -ryhmä painottaa ei-ammattimaisen asiakkaan toimeksiantoa hoitaessaan asiakkaan kannalta mahdollisimman hyvää kokonaisvastiketta. Kokonaisvastike muodostuu rahoitusvälineen hinnasta ja toimeksiannon toteuttamiseen liittyvistä kustannuksista, jotka sisältävät kaikki toimeksiannon toteuttamisesta asiakkaalle suoraan aiheutuvat kustannukset, kuten kaupankäyntipaikkojen perimät maksut, kaupan selvitykseen liittyvät maksut sekä muut toimeksiannon toteuttamiseen osallistuville kolmansille maksettavat maksut. Mikäli toimeksiannon huolellinen toteuttaminen sitä vaatii, Pankki voi painottaa myös muita seikkoja kuin kokonaisvastiketta esim. epälikvidiä rahoitusvälinettä toteutettavaksi välittäessään.

POP Pankki -ryhmä seuraa ja arvioi säännöllisesti käyttämiään toimeksiannon toteuttajia ja niiden Suomessa käyttämien kaupankäyntipaikkojen likviditeettiä ja toiminnan luotettavuutta.

Kuvaus mahdollisista läheisistä sidoksista, eturistiriidoista ja yhteisomistuksista mihin tahansa toimeksiantojen toteuttamisessa käytettyyn toteuttamispaikkaan nähden

Toimeksiantojen toteuttamisessa käytettyihin toteuttamispaikkoihin tai välittäjäänä käytettyyn Nordnettiin nähden ei ole läheisiä sidoksia, eturistiriitoja eikä yhteisomistuksia.

Kuvaus minkä tahansa toteuttamispaikan kanssa tehdyistä erityisjärjestelyistä, jotka koskevat suoritettuja tai saatuja maksuja sekä saatuja hyvityksiä, alennuksia tai ei-rahallisia etuja

POP Pankki -ryhmällä ei ole erityisjärjestelyitä, jotka koskevat suoritettuja tai saatuja maksuja sekä saatuja hyvityksiä, alennuksia tai ei-rahallisia etuja.

Selvitys tekijöistä, jotka johtivat sijoituspalveluyrityksen toteuttamisperiaatteisiin kirjatun toteuttamispaikkojen luettelon muuttamiseen, jos tällainen muutos on tapahtunut

POP Pankki -ryhmä ei toteuta toimeksiantoja itse suoraan kauppapaikalla. Käytettyjen välittäjien luettelossa ei POP Pankki -ryhmän osalta tapahtunut muutoksia vuonna 2021.

Selvitys siitä, miten toimeksiantojen toteuttaminen vaihtelee asiakkaiden luokittelun mukaan, jos sijoituspalveluyritys käsittelee asiakkaiden luokkia eri tavoin ja jos sillä on mahdollisesti vaikutusta toimeksiantojen toteuttamista koskeviin järjestelyihin

POP Pankki -ryhmä on välittänyt ainoastaan ei-ammattimaisten asiakkaiden toimeksiantoja. Näin ollen asiakkaiden luokittelulla ei ole ollut vaikutusta toimeksiantojen toteuttamista koskeviin järjestelyihin.

Selvitys siitä, onko muita perusteita pidetty välittömiä hinta- ja kustannustekijöitä merkittävämpinä yksityisasiakkaiden toimeksiantoja toteutettaessa ja missä määrin tällaiset muut perusteet ovat olleet ratkaisevan tärkeitä asiakkaan kannalta parhaan mahdollisen tuloksen saavuttamiseksi kokonaissuoritusta tarkasteltaessa

Asiakkaan toimeksiantojen toteuttamisessa noudatetaan ensisijaisesti asiakkaan POP Pankki -ryhmälle antamia ohjeita. Mikäli asiakkaan POP Pankki -ryhmälle antama ohje estää POP Pankki -ryhmää tai toimeksiantojen toteuttajaa noudattamasta toimeksiantojen toteuttamisperiaatteita, saattaa se estää asiakkaan kannalta parhaan mahdollisen lopputuloksen saavuttamisen.

Selvitys siitä, miten sijoituspalveluyritys on käyttänyt toteutuksen laatuun liittyviä tietoja tai välineitä, mukaan lukien mahdolliset delegoidun asetuksen (EU) 2017/575 mukaisesti julkistetut tiedot

POP Pankki -ryhmä ei ole vuonna 2021 käyttänyt tässä tarkoitettuja tietoja.

Tarvittaessa selvitys siitä, miten sijoituspalveluyritys on käyttänyt konsolidoitujen kauppätietojen tarjoajan direktiivin 2014/65/EU 65 artiklan mukaisesti tuottamia tietoja.

POP Pankki -ryhmä ei ole vuonna 2021 käyttänyt tässä tarkoitettuja tietoja.