

15.4.2024

Analyysi OP Ryhmän osuuspankkien asiakkaiden arvopaperitoimeksiantojen toteuttamisesta ja välittämisestä vuonna 2023 (RTS 28 3.3 artiklan päätelmät)

– Koskee kaikkia OP Ryhmän osuuspankkien tarjoamia tuoteryhmiä ja asiakasluokkia, mikäli toisin ei ole mainittu

Sijoituspalveluyritysten on julkistettava rahoitusvälinelajeittain kooste analyyseistä ja päätelmistä, joita ne ovat tehneet seurattuaan yksityiskohtaisesti toteutusten laatua toteuttamispaikoissa, joissa ne ovat toteuttaneet kaikki asiakastoimeksiannot edellisenä vuonna. Tietoihin on sisällyttävä

a) 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;

OP Ryhmän osuuspankkien asiakkaiden toimeksiantojen toteutuksen laadun arvioinnissa on todettu, että toimeksiantojen toteutuksessa on otettu huomioon seuraavat seikat tässä tärkeysjärjestyksessä: 1) rahoitusvälineen hinta 2) rahoitusvälineen ominaisuudet 3) toimeksiannon koko ja luonne 4) toimeksiannon toteutumisen nopeus 5) toimeksiannon toteutumisen ja selvityksen todennäköisyys 6) kaupan toteutumiseen ja selvitykseen liittyvät kustannukset. Toimeksiantoa toteutettaessa paras mahdollinen tulos on määräytynyt kokonaisvastikkeen perusteella. Kokonaisvastike muodostuu yllä mainituista tekijöistä.

b) kuvaus mahdollisista läheisistä sidoksista, eturistiriidoista ja yhteisomistuksista mihin tahansa toimeksiantojen toteuttamisessa käytettyyn toteuttamispaikkaan nähden;

OP Ryhmän osuuspankit käyttää toimeksiantojen toteuttamisessa OP Ryhmän muita yhteisöjä, jotka ovat yhteenliittymän keskusyhteisön omistuksessa. Näistä yhteisomistuksista ja läheisistä sidoksista voi aiheutua eturistiriitilanteita. Mahdollisissa eturistiriitilanteissa OP Ryhmän osuuspankit ja muut OP Ryhmän yhteisöt toimivat hyvän tavan ja asiakkaan edun mukaisesti. Tarkempi kuvaus OP Ryhmästä ja osuuspankkien yhteenliittymästä löytyy osoitteesta www.op.fi.

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

Ei sovellu.

d) selvitys tekijöistä, jotka johtivat sijoituspalveluyrityksen toteuttamisperiaatteisiin kirjatun toteuttamispaikkojen luettelon muuttamiseen, jos tällainen muutos on tapahtunut;

OP Ryhmässä arvioidaan jatkuvasti toimeksiantojen toteuttamisessa käytettyjä toteutuspaikkoja ja toteuttamispaikkojen listaa on päivitetty, mikäli sen on katsottu parantavan asiakkaalle saavutettavaa kokonaisvastiketta.

e) 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;

| | | | |
|---------------|-------------|------------------|------------------------|
| Laatija | Postiosoite | Käyntiosoite | Sähköposti/Internet |
| OP Osuuskunta | PL 308 | Gebhardinaukio 1 | etunimi.sukunimi@op.fi |
| | 00013 OP | HELSINKI | op.fi |

Asiakkaiden luokittelulla ei ole vaikutusta toimeksiantojen toteuttamista koskeviin järjestelyihin.

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

Asiakkaan toimeksiantojen toteuttamisessa noudatetaan ensisijaisesti asiakkaan antamia ohjeita, jolloin asiakkaan antamat erityiset ohjeet saattavat estää OP Ryhmän osuuspankkeja noudattamasta toimintaperiaatteitaan ja näin ollen estää asiakkaan kannalta parhaan mahdollisen tuloksen saavuttamisen. Muussa tapauksessa OP Ryhmän osuuspankit ottaa asiakkaan toimeksiantoa toteuttaessaan toimeksiantojen huolellista toteuttamista koskevien periaatteidensa mukaisesti huomioon seuraavat seikat tässä tärkeysjärjestyksessä 1) rahoitusvälineen hinta 2) rahoitusvälineen ominaisuudet 3) toimeksiannon koko ja luonne 4) toimeksiannon toteutumisen nopeus 5) toimeksiannon toteutumisen ja selvityksen todennäköisyys 6) kaupan toteuttamiseen ja selvitykseen liittyvät kustannukset.

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

OP Ryhmän osuuspankit välittää saamansa toimeksiannot OP Ryhmän sisällä edelleen OP Yrityspankki Oyj:lle ja OP Vähittäisasiakkaat Oyj:lle toteutettavaksi. OP Yrityspankki Oyj toteuttaa näiden toimeksiantojen laadun arviointia. OP Yrityspankki Oyj:n toimeksiantojen arvioinneissa on käytetty kolmannen osapuolen tuottamaa kaupankäyntianalyysiä toteutus- ja markkinapaikkojen sekä toteutustavan analysointiin. Kaupankäyntianalyysin perusteella kaupat on toteutettu parhaaseen saatavilla olleeseen hintaan.

h) tarvittaessa selvitys siitä, miten sijoituspalveluyritys on käyttänyt konsolidoitujen kauppatietojen tarjoajan direktiivin 2014/65/EU 65 artiklan mukaisesti tuottamia tietoja.

Ei käytössä.