

30.4.2023

## Analyysi OP Yrityspankki Oyj:n asiakkaiden arvopaperitoimeksiantojen toteuttamisesta ja välittämisestä vuonna 2022 (RTS 28 3.3 artiklan päätelmät)

### Arvopaperivälitys

- Osakkeet, osuudet ja merkintäoikeudet
- ETP: ETF:t, ETN:t, ETD:t (pörssilistatut rahastot, pörssilistatut velkakirjat ja pörssilistatut hyödykkeet)

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 Yrityspankki Oyj (pankki) ottaa asiakkaan toimeksiantoa toteuttaessaan toimeksiantojen huolellista toteuttamista koskevien periaatteidensa mukaisesti huomioon seuraavat seikat tärkeysjärjestyksessä: 1) rahoitusvälineen hinta 2) kaupan toteutumiseen ja selvitykseen liittyvät kustannukset 3) rahoitusvälineen ominaisuudet 4) toimeksiannon koko ja luonne 5) toimeksiannon toteutumisen nopeus 6) toimeksiannon toteutumisen ja selvityksen todennäköisyys

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

OP Yrityspankki Oyj:llä ei ole läheisiä sidoksia, eturistiriitoja tai yhteisomistuksia mihinkään toimeksiantojen toteuttamisessa käytettyyn toteuttamispaikkaan nähden.

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

OP Yrityspankki Oyj:llä ei ole minkään toteuttamispaikan kanssa tehtyjä erityisjärjestelyitä, jotka koskevat suoritettuja tai saatuja maksuja sekä saatuja hyvityksiä, alennuksia tai ei-rahallisia etuja.

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

Luettelossa ei ole ollut muutoksia vuonna 2022. Luettelo on nähtävissä: <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/toimeksiantojen-huolellinen-toteuttaminen>

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;

Asiakasluokittelu ei vaikuta toimeksiantojen toteutusjärjestelyihin.

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;

OP Yrityspankki Oyj noudattaa ensisijaisesti asiakkaan antamia ohjeita toimeksiantoja toteuttaessaan, jolloin asiakkaan antamat erityiset ohjeet saattavat estää pankkia noudattamasta toimintaperiaatteitaan ja näin ollen estää asiakkaan kannalta parhaan mahdollisen tuloksen saavuttamisen. Muussa tapauksessa pankki ottaa asiakkaan toimeksiantoa toteuttaessaan huolellista toteuttamista koskevien periaatteidensa mukaisesti huomioon seuraavat seikat tärkeysjärjestyksessä: 1) rahoitusvälineen hinta 2) kaupan toteutumiseen ja selvitykseen liittyvät kustannukset 3) rahoitusvälineen ominaisuudet 4) toimeksiannon koko ja luonne 5) toimeksiannon toteutumisen nopeus 6) toimeksiannon toteutumisen ja selvityksen todennäköisyys

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

Pankki käyttää ulkoisen palveluntarjoajan raportteja sekä markkinoilta saatavaa informaatiota arvioidessaan säännöllisesti käyttämiään kaupankäyntipaikkoja ja välittäjiä saavuttaakseen asiakkaan kannalta parhaan tuloksen.

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

Ei ole käytetty. Pankki käyttää ulkoisen palveluntarjoajan toimittamia raportteja, jolla voidaan todentaa pankin toteuttamia toimeksiantoja suhteessa markkinaan.