

Analys av förmedling och utförande av POP Bankgruppens kundorder 2017

Denna rapport är en sammanfattning av förmedling och utförande av kundorder avseende finansiella instrument 2017. Rapporten baserar sig på 10 kap. 8.6 § i lagen om investeringstjänster (747/2012) och på artikel 3 i kommissionens delegerade förordning ("RTS 28"). I denna rapport offentliggör POP Bankgruppen en kvalitetsbedömning av utförda order på anlitade handelsplatser och med anlitade förmedlare.

Enligt förordningen ska värdepappersföretag för varje klass av finansiella instrument offentliggöra en sammanfattning av analysen av och slutsatserna de drar av den detaljerade övervakningen av den kvalitet på utförandet som uppnåtts på de handelsplatser där de har utfört alla kundorder under det föregående året.

År 2017 POP förmedlade POP Bankgruppen kundernas köp- och säljorder avseende finansiella instrument som var föremål för multilateral handel på reglerade handelsplatser till Nordnet Bank AB filial i Finland ("Nordnet") för utförande. Dessa order har gällt följande klass av finansiella instrument: börsnoterade aktier. Andra finansiella instrument behandlas därför inte i denna sammanfattning.

En redogörelse för den relativa vikt företaget tillmäter utförandefaktorerna pris, kostnad, hastighet, sannolikhet för utförande eller andra överväganden, inklusive kvalitativa faktorer, vid bedömning av kvaliteten på utförandet

I förmedlingen av kundernas order iakttar POP Bankgruppen sina principer för förmedling av order för att uppnå ett så bra resultat som möjligt för sina kunder. Principerna för POP Bankernas förmedling av order finns på bankens webbplats på <https://www.poppankki.fi/sv/tjanster/sparande-och-placering/fonder/mifid-information>

När POP Bankgruppen förmedlar kundorder till investeringstjänster för utförande anser POP Bankgruppen att priset på det finansiella instrumentet, kostnaderna för utförandet av ordern, utförandets snabbhet, sannolikheten för att ordern utförs och clearas, orderns storlek och karaktär samt andra faktorer utgör väsentliga omständigheter.

POP Bankgruppen fastställer dessa omständigheters prioritering när den väljer tillhandahållare av investeringstjänster utifrån följande kriterier: a) kundens specifika drag, kundklassificering som icke-professionell eller professionell kund, b) särskilda drag hos kundens order, c) särskilda drag hos de finansiella instrument som omfattas av ordern och d) särskilda drag hos de handelsplatser till vilka ordern kan förmedlas.

Den tillhandahållare av investeringstjänster som tar emot order utför den enligt sin policy för utförande så väl som möjligt med tanke på kunden, om POP Bankgruppen inte har fått särskilda anvisningar för utförandet av ordern av kunden. Vid valet av tillhandahållare av investeringstjänster strävar POP Bankgruppen efter att även beakta följande aspekter: kostnadseffektivitet, tillräckliga tekniska och administrativa förutsättningar samt tillräcklig kompetens för utförande av order.

När POP Bankgruppen sköter order av en icke-professionell kund strävar den efter ett så bra övergripande resultat som möjligt med tanke på kunden. Det övergripande resultatet bildas av priset på det finansiella instrumentet och kostnaderna för utförandet av ordern, vilka inkluderar alla direkta kostnader för kunden för utförandet av ordern, såsom handelsplatsernas avgifter, avgifter relaterade till clearing av transaktionen och övriga avgifter till tredje parter som deltar i utförandet av ordern. Om ett omsorgsfullt utförande av en order kräver det kan Banken även prioritera andra omständigheter än övergripande resultat till exempel vid förmedling av illikvida finansiella instrument.

POP Bankgruppen följer upp och bedömer regelbundet de anlitade aktörer som utför order och likviditeten på de handelsplatser som de använder i Finland samt verksamhetens tillförlitlighet.

En beskrivning av nära förbindelser, intressekonflikter och gemensamma ägarskap med avseende på handelsplatser som använts för att utföra order

Det finns inga nära förbindelser, intressekonflikter eller gemensamma ägarskap med avseende på handelsplatser som använts för att utföra order eller förmedlaren Nordnet.

En beskrivning av specifika arrangemang med handelsplatser avseende betalningar som görs eller mottas och avdrag, rabatter eller icke-monetära förmåner som erhålls

POP Bankgruppen har inga specifika arrangemang avseende betalningar som görs eller mottas och avdrag, rabatter eller icke-monetära förmåner som erhålls.

En redogörelse för de faktorer som lett till en förändring av listan med handelsplatser enligt företagets riktlinjer för utförandet, om en sådan förändring skett

POP Bankgruppen utför inte själv order på handelsplatser. Inga förändringar har skett på listan över anlitade förmedlare för POP Bankgruppens del under 2017.

En redogörelse för hur orderutförandet skiljer sig efter olika kundkategorier, när företaget behandlar kategorier av kunder olika och detta kan påverka arrangemangen för orderutförande

POP Bankgruppen har endast förmedlat order av icke-professionella kunder. Således har kundkategorierna inte påverkat arrangemangen för orderutförande.

En redogörelse för huruvida andra kriterier getts företräde framför omedelbart pris och omedelbar kostnad vid utförande av order från icke-professionella kunder och hur dessa andra kriterier varit avgörande när det gäller att leverera bästa möjliga resultat sett till den totala ersättningen till kunden

Vid utförandet av kundorder iakttas i första hand de anvisningar som kunderna ger POP Bankgruppen. Om en anvisning som en kund ger POP Bankgruppen förhindrar POP Bankgruppen eller orderutföraren att iaktta principerna för orderutförande kan det hända att bästa möjliga slutresultat inte uppnås för kundens del.

En redogörelse för hur värdepappersföretaget använt data eller verktyg relaterade till kvaliteten på utförandet, inklusive data som offentliggjorts enligt delegerade förordning (EU) 2017/575

POP Bankgruppen har inte använt data som avses här under 2017.

I tillämpliga fall, en redogörelse för hur värdepappersföretaget har använt uppgifter från en tillhandahållare av konsoliderad handelsinformation enligt artikel 65 i direktiv 2014/65/EU.

POP Bankgruppen har inte använt data som avses här under 2017.