

AKTIA PANKKI OYJ

Käytänne- säännöt



Pankki | Varainhoito | Vakuutukset

Aktia

Aktiassa työskenteleville

Finanssialan toimijana Aktia on riippuvainen asiakkaiden ja markkinoiden liiketoiminnallemme osoittamasta luottamuksesta. Finanssiala on tiukasti säännelty, ja olemme Finanssivalvonnan valvonnassa. Siksi on erittäin tärkeää, että työskennellessäsi Aktiassa tunnet sinua koskevat säännöt ja noudatat niitä edistääksesi ja säilyttääksesi asiakkaiden, markkinoiden ja viranomaisen luottamuksen Aktiaan.

Avuksesi olemme koonneet tärkeimmät säännöt ja eettiset periaatteet, joita sinun tulee noudattaa työssäsi. Ne käsittelevät muun muassa työtiloihin pääsyä ja konsernin tietojärjestelmien käyttöä, rooliasi Aktian edustajana, omien ja lähipiiriisi kuuluvien henkilöiden asioiden hoitoa Aktiassa, korruption torjuntaa, sivutoimia ja luottamustehtäviä sekä Aktian yrityssalaisuuksien suojaamista.

Asiakassuhteet ovat liiketoiminnassamme kaikkein tärkeintä, ja käytännössäntöihin sisältyvätkin keskeisimmät salassapitoa ja mahdollisten asiakasvalitusten käsittelyä koskevat säännöt. Muista, että tarjotessamme palveluja asiakkaillemme meidän on noudatettava kaikkia kyseiseen palveluun liittyviä sääntöjä.

Koska työskentelemme finanssialan konsernissa, jonka emoyhtiö on pörssinoteerattu, ja jossa voimme saada tietoomme muita pörssiyhtiöitä koskevia tietoja, esittelemme myös sisäpiirisääntelyyn liittyvät säännöt, jotka kaikkien työtehtävästä riippumatta tulee tuntea. Esittelemme lyhyesti myös rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen sekä talouspakotteiden noudattamiseen liittyvät säännöt.

Rikkomukset konsernin tässä esitettyjä sääntöjä vastaan voivat johtaa Aktian seuraamusmenettelyn mukaisesti toimiin työnantajan puolelta. Jos olet epävarma jostakin, kysy ensin neuvoa omalta esihenkilöltäsi. Asiakkaansuojaan, tietosuojaan, markkinakäyttäytymiseen, talousrikollisuuden torjuntaan liittyvissä asioissa sekä valvontaan ja toimilupaan liittyvissä kysymyksissä voit kääntyä myös Compliance-toiminnon puoleen.

Anssi Huhta
Toimitusjohtaja

Sisältö

Aktian eettiset periaatteet	1
Noudatamme hyvää hallintotapaa	1
Teemme vastuullista asiakastyötä	1
Toimimme tasa-arvoisesti ja yhdenvertaisesti	1
Kunnioitamme ihmisoikeuksia	1
Toimimme vastuullisesti	1
Toimimme vastuullisena luotonantajana	1
Sijoitamme vastuullisesti	1

Tietoturvallisuus, salassapitovelvollisuus ja yksityisyyden suoja sekä viestintä	2
Pääsy työtiloihin, konsernin tietojärjestelmien käyttö	2
Salassapitovelvollisuus	2
Yrityssalaisuudet	3
Henkilötietojen käsittely	4
Aktiassa koskeva viestintä	4

Sisäpiiriä ja kaupankäyntiä koskevat säännöt ja ilmoittaminen epäilyttävistä toimeksiantoista ja liiketoimista rahoitusvälineillä	4
Johtavassa asemassa oleva henkilö, sisäpiiriläinen ja sisäpiiritieto	4
Henkilökohtaiset liiketoimet ja Aktia Pankin rahoitusvälineillä käytävä kauppa	5
Ilmoittaminen epäilyttävistä toimeksiantoista ja liiketoimista rahoitusvälineillä sisäisesti	6

Eturistiriitojen käsittely, esteellisyysäännöt, korruption torjunta ja asiakasvalitusten käsittely	6
Eturistiriidat	6
Esteellisyysäännöt	6
Korruption torjunta	6
Sivutoimet ja luottamustehtävät	7
Asiakasvalitusten käsittely	7

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen sekä taloudellisten pakotteiden noudattaminen	8
--	----------

Rikkomuksia koskeva ilmoittaminen	8
--	----------

Henkilöstöön kuuluvan velvollisuudet ja seuraamusmenettely	8
---	----------

Compliance-toiminnon yhteystiedot	9
--	----------

Aktian eettiset periaatteet

Noudatamme hyvää hallintotapaa

Toimimme hyvää hallintotapaa noudattaen kaikessa toiminnassamme. Aktialla on tehokas, luotettava ja dokumentoitu kehys hallintoa ja ohjausta varten. Tavoitteena on varmistaa tehokas ja vastuullinen johto konsernissa ja yksittäisissä konserniyhtiöissä, samoin kuin prosessit tunnistamisessa, hallitsemisessa, rajoittamisessa, valvomisessa ja raportoinnissa nykyisten ja tulevien riskien osalta, joille konserni ja sen toiminta altistuvat. Lisäksi Aktia tukee ja mahdollistaa kulttuuria, jossa hallitaan riskejä ja noudatetaan sääntelyä.

Teemme vastuullista asiakastyötä

Kuten hyvään pankkitapaan kuuluu, toimimme rehellisesti ja ammattitaitoisesti. Kiinnitämme erityistä huomiota tallettajan aseman turvaamiseen. Asiakassuhde perustuu molemminpuoliseen rehellisyyteen ja luottamukseen. Otamme liiketoiminnassamme huomioon asiakkaan edun. Tunneimme asiakkaamme ja heidän taloudellisen tilansa asiakassuhteen edellyttämässä laajuudessa. Vastaamme asiakkaidemme tarpeisiin.

Toimimme tasa-arvoisesti ja yhdenvertaisesti

Monimuotoisuus on oleellinen osa Aktian toimintakykyä ja uskomme, että henkilöstömme monimuotoisuus luo kilpailuetuja sekä liiketoiminnassa että kilpailtaessa parhaasta mahdollisesta henkilöstöstä. Pyrimme edistämään monimuotoisuutta ja tasa-arvoa koko henkilöstömme osalta.

Aktiassa emme hyväksy minkäänlaista syrjintää ja pyrimme siihen, että kaikille aktialaisille annetaan samat mahdollisuudet ja kaikkia kohdellaan kunnioittavasti. Menettelytavat liittyen työsuhteeseen ovat myös tasavertaisia.

Kunnioitamme ihmisoikeuksia

Aktia on sitoutunut noudattamaan keskeisiä kansainvälisiä sopimuksia ja normeja. Edellytämme samaa myös palveluidentarjoajilta.

Toimimme vastuullisesti

Kasvamme ja olemme kannattava. Kehitämme johtamista sekä asiakas- että henkilöstökoke-musta pitkäjänteisesti. Sijoitamme ja luototamme vastuullisesti. Pienennämme ekologista jalanjälkeämme. Näihin asioihin olemme sitoutuneet vastuullisuusstrategiassamme.

Toimimme vastuullisena luotonantajana

Aktia harjoittaa vastuullista luotonantoa ja noudattaa hyvää luotonantotapaa. Suljemme pois rahoituksen tietyille yrityssektoreille korostuneen ESG-riskin johdosta. Muista korkean riskin ESG-sektorin yrityksistä tehdään ESG-lausunto, joka liitetään luottodokumentaatioon, joka otetaan huomioon luottopäätöksessä ja hinnoittelussa.

Sijoitamme vastuullisesti

Noudatamme vastuullisen sijoittamisen periaatteitamme saavuttaaksemme mahdollisimman hyvän riskikorjatun tuoton pitkällä aikavälillä asiakkaillemme sekä omassa sijoitustoiminnassamme. Näiden periaatteiden mukaan suljemme pois sijoitukset tietyille kiistanalaisille sektoreille sekä kuvaamme muita vastuullisen sijoittamisen menetelmiämme. Aktiivisen omistajuuden suuntaviivat on kuvattu lisäksi omistajaohjauksen periaatteissamme.

Tietoturvallisuus, salassapitovelvollisuus ja yksityisyyden suoja sekä viestintä

Pääsy työtiloihin, konsernin tietojärjestelmien käyttö

Aktialla on velvollisuus huolehtia tarjoamien-
sa verkkojen, tietojärjestelmien ja palveluiden
riittävästä tietoturvasta. Aktian henkilöstöllä on
pääsy niihin työtiloihin, joissa he työskentelevät
sekä tunnukset niihin tietojärjestelmiin, joita he
esihenkilöidensä arvion mukaan tarvitsevat työ-
tehtävissään.

Aktialaisten tulee noudattaa Aktian tietoturval-
lisuussääntöjä ja turvallisuuskäytäntöjä, jotka
estävät asiattomien pääsyn asiakastietoihin tai
sellaiseen Aktia-konsernia koskevaan tietoon,
joka ei ole julkista.

Henkilökohtaisia tunnuksia, avaimia tai muita
tunnistustietoja ei saa luovuttaa muille. Ulkopuo-
lisia ei saa päästää sisään konsernin työtiloihin tai
jättää heitä niihin yksin. Aktiassa on erilliset tilat
asiakkaille ja vieraille. Riippumatta työskentely-
paikasta jokaisen tulee huolehtia siitä, että säilyt-
tää salassa pidettävää aineistoa niin, ettei sisältö
tule muiden tietoon.

Aktialaiset saavat käyttää Aktian tieto-omai-
suutta ja tietojärjestelmiä, kuten kannettavia tie-
tokoneita, älypuhelimia, järjestelmiä ja verkkoja,
vain siinä määrin kuin työtehtävät sitä edellyt-
tävät. Tämä merkitsee mm. sitä, että aktialai-
set eivät saa lähettää, vastaanottaa tai säilyttää
henkilökohtaisia tietoja järjestelmissä, paitsi kun
kysymys on Aktiassa hoidetuista pankki- tai va-
kuutusasioista. Kannettavien tietokoneiden, äly-
puhelinien ja verkkojen tilapäinen ja tavanomai-

nen käyttö yksityisiin, lain mukaisiin tarkoituksiin
on kuitenkin sallittu sisäisten tietoturva- ja mui-
den sääntöjen mukaisesti. Aktian tieto-omaisuut-
ta ei saa kuitenkaan käyttää koskaan omaan lii-
ketoimintaan tai vastaavaan, eikä edellä mainittu
yksityinen käyttö saa vaarantaa Aktian tietotur-
vallisuutta, salassa pidettävien tietojen luotta-
muksellisuutta tai yleistä luottamusta Aktiaan.

- Avaimia tai käyttäjätunnuksia ei saa luovuttaa muille
- Ulkopuolisia henkilöitä ei saa tuoda työtiloihin
- Salassa pidettävät aineistot on säilytettävä niin, että ne ovat vain asianomaisten henkilöiden saatavilla
- Tietojärjestelmiä on käytettävä sisäisten sääntöjen mukaisesti

Salassapitovelvollisuus

Henkilöstöä, johtoa ja luottamushenkilöitä koske-
va salassapitovelvollisuus on yksi finanssitoimin-
nan peruskivistä. On tärkeää, että asiakkaat voi-
vat luottaa taloudellisten ja yksityisten asioidensa
salassapitoon.

Jokainen Aktian henkilöstöön kuuluva on allekir-
joittanut salassapitosopimuksen työssä aloit-
taessaan. Aktian henkilöstöllä on rajattu pääsy
asiakastietoihin. Pääsy asiakkaiden ja muiden
henkilöiden taloudellisiin ja muihin tietoihin on
vain niillä henkilöillä, joiden työtehtävät sitä edel-
lyttävät.

Pääsääntöisesti pankkisalaisuus tai vastaava
salassapitovelvollisuus koskee kaikkia asiakkaan
tietoja. Pankkisalaisuuteen kuuluu myös se, että
ei saa kertoa sivullisille edes sitä, onko tietty
henkilö pankin asiakas vai ei. Aktian henkilöstö
ei myöskään saa hakea tai tarkastella salassa pi-
dettäviä tietoja muuten kuin työtehtäviensä edel-
lyttämässä laajuudessa. Salassapitovelvollisuus
koskee myös yritysten ja yhteisöjen tietoja.

Pankkisalaisuus koskee jokaista Aktia Pankin henkilöstöön kuuluva. Aktian tytäryhtiöissä noudatetaan vastaavaa salassapitovelvollisuutta kuin Aktia Pankissa.

Salassapitovelvollisuus on voimassa niin työaika-
na kuin vapaa-aikana sekä jatkuu työsuhteen
päätyttyä. Salassapitovelvollisuuden rikkomises-
ta voi seurata Aktian seuraamustoimien lisäksi
rikoslainmukainen rangaistus.

Luottolaitoslain pankkisalaisuutta koskevia mää-
räksi täydentävät muihin lakeihin sisältyvät
salassapitomääräykset, kuten esimerkiksi vakuu-
tusyhtiölaissa, sijoituspalvelulaissa, sijoitusrahas-
tolaissa, laissa vaihtoehtorahastojen hoitajista ja
arvo-osuusjärjestelmää koskevassa lainsäädän-
nössä. Myös tietosuojalaissa ja luottotietolaissa on
salassapitovelvollisuuteen vaikuttavia määräyksiä.

- Salassapitovelvollisuus koskee kaikkia asiakkaan tietoa
- Asiakkaan tietoja voidaan luovuttaa asiakkaan suostumuksella tai lain mukaan esimerkiksi tietyille viranomaisille ja Aktia-konsernin säännellyille yhtiöille
- Salassapitovelvollisuuden noudattaminen on jokaisen omalla vastuulla

Yrityssalaisuudet

Kaikilla yrityksillä on yrityssalaisuuksia, joita hen-
kilöstö ei saa paljastaa ulkopuolisille ilman lupaa.
Aktia-konsernin yrityssalaisuuksiin kuuluvat muun
muassa kehitys- ja markkinointisuunnitelmat, kon-
sernin taloudellista tilaa kuvaavat yksityiskohtai-
set avainluvut, hallintoelimitykset (esim. hallitus ja
johtoryhmä) käsiteltävät asiat, sisäiset prosessit,
menettelytavat sekä teknologiset ratkaisut (mm.
riskienhallinnan, tietojärjestelmien, tietoturvan ja
kyberturvallisuuden osalta) ja konsernin sisäiseen
käyttöön tarkoitettut asiakirjat.

Asiakastiedot ovat tarkasti suojattuja (lisätieto-
ja löytyy esimerkiksi käytännäsääntöjen kohdista,
jotka koskevat salassapitovelvollisuutta ja henki-
lötietojen käsittelyä), mutta ne luokitellaan myös yri-
tyssalaisuuksiksi.

Yrityssalaisuuden tai asiakastiedon luvaton paljas-
taminen voi johtaa työnantajan seuraamusmenette-
lyyn (kuten varoitukseen, irtisanomiseen tai äärim-
millään työsuhteen purkuun ilman irtisanomisaikaa),
siviilioikeudellisiin seuraamuksiin (kuten vahingon-
korvausvelvollisuuteen työnantajalle tai kolmannelle
osapuolelle), mainehaittoihin (jotka voivat vaikuttaa
ammattilliseen luottamukseen ja tuleviin työmahdol-
lisuuksiin) ja rikosoikeudellisiin seuraamuksiin (yri-
tyssalaisuuden rikkomisesta voidaan tuomita sak-
koihin tai enintään kahdeksi vuodeksi vankeuteen).

- Lähtökohtaisesti kaikki aineisto, jota ei ole tarkoitettu julkiseen käyttöön, on yhtiön sisäistä aineistoa.
- Vältä keskusteluja luottamuksellisista asioista julkisilla paikoilla tai avoimissa kanavissa.
- Älä jaa yrityssalaisuuksien piiriin kuuluvia tietoja tai asiakastietoja sähköpostitse, pilvipalveluissa tai keskusteluissa ilman varmistusta, että vastaanottajalla on oikeus tietoon.
- Kun työsuhde päättyy, palauta tai tuhoa työnantajan aineisto ennen työsuhteen päättymistä. Älä käytä Aktian luottamuksellisia tietoja omaksi eduksesi tai uuden työnantajan hyödyksi työsuhteen päättymisen jälkeen.

Henkilötietojen käsittely

Finanssialalla käsitellään suuria määriä henkilötie-
toja. Henkilötietoja ovat kaikki tiedot, jotka liittyvät
tunnistettuun tai tunnistettavissa olevaan henki-
löön. Luottolaitos- ja vakuutusyhtiötoiminnassa kä-
siteltäviä henkilötietoja ovat esimerkiksi tunnistus-
tiedot, kuten nimi, osoite ja henkilötunnus, mutta

henkilötietoihin kuuluvat myös tiedot henkilön varallisuudesta, tuloista, veloista ja vakuutuksista.

Henkilötunnusta ei tule käyttää turhaan. Sitä ei esimerkiksi tarvitse mainita kaikissa asiakasta koskevissa asiakirjoissa. Henkilötietojen käsittely on tarkkaan säänneltyä yksityisyyden suojan turvaamiseksi. Ainoastaan tarpeellisia tietoja saa kerätä ja käsitellä, esimerkiksi asiakaspalvelua, viestintää ja riskienhallintaa varten. Henkilötietoja saadaan asiakkaalta itseltään ja hänen edustajiltaan sekä esimerkiksi viranomaisten pitämistä julkisista rekistereistä ja luottotietorekistereistä. Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä Aktiassa sekä konserniyhtiöiden tietosuojaselosteet löydät kotisivuilta.

Vakuutustoiminnassa käsitellään asiakkaiden terveystietoja. On erittäin tärkeää, että terveystietoja käsitellään ja luovutetaan ainoastaan lainmukaisin perustein, kuten asiakkaan nimenomaisella suostumuksella. Myös sähköinen ja perinteinen suoramarkkinointi ovat tarkkaan säänneltyjä, esimerkiksi kenelle ja missä muodossa suoramarkkinointia saa kohdistaa.

- Kaikki yksittäiseen henkilöön liittyvät tiedot ovat henkilötietoja
- Ainoastaan tarpeellisia henkilötietoja saa tallentaa ja käsitellä

Aktiasta koskeva viestintä

Aktia-konsernia ja sen toimintaa koskevassa ulkoisessa viestinnässä tulee noudattaa Aktia-konsernin sisäisiä sääntöjä. Pääperiaate on, että vain johtoryhmällä ja viestintäjohtajalla on oikeus antaa Aktia-konsernia ja sen toimintaa koskevia lausuntoja. On tärkeää pitää Aktian edustajan ja yksityishenkilön roolit erillään, myös sosiaalisissa medioissa.

- Aktia-konsernia koskeviin asioihin liittyvä ulkoinen viestintä hoidetaan keskitetysti
- Säännöt oikeudesta edustaa Aktiaa koskevat myös sosiaalisia medioita

Sisäpiiriä ja kaupankäyntiä koskevat säännöt ja ilmoittaminen epäilyttävistä toimeksiannoista ja liiketoimista rahoitusvälineillä

Johtavassa asemassa oleva henkilö, sisäpiiriläinen ja sisäpiiritieto

Työtehtäviensä ja asemansa perusteella Aktian henkilöstöön kuuluva saattaa olla yhteen tai useampaan julkiseen tai yrityskohtaiseen sisäpiirirekisteriin tai, kun on kyse Aktiasta pörssiyrityksenä, luetteloon johtavassa asemassa olevista henkilöistä ja heidän lähipiiriinsä kuuluvista, tai yhteen tai useampaan sisäpiiriluelletoon kirjattava henkilö.

Jokainen vastaa itse siitä, että sisäpiirirekisterissä, sisäpiiriluelletossa tai luettelossa johtavassa asemassa olevista henkilöistä ja heidän lähipiiriinsä kuuluvista olevat tiedot ovat oikein ja että ne ovat ilmoitettu annettujen määräaikaisten kuluessa.

Sisäpiiritiedon tai muun luottamuksellisen tiedon hyödyntämisen kieltä koskee kaikkia Aktiassa riippumatta siitä, onko rekisteröity sisäpiirirekisteriin/sisäpiiriluelletoon vai ei. Jokaisen Aktian henkilöstöön kuuluvan tietoon saattaa työsuhteen aikana tulla sisäpiiritietoa, ja hänen on tiedettävä sen merkitys.

Sisäpiiritiedolla tarkoitetaan sellaista julkistamaton, luonteeltaan täsmällistä tietoa, joka tul-

lessaan yleisesti markkinoiden tietoon saattaisi suoraan tai epäsuorasti vaikuttaa huomattavasti yhden tai useamman rahoitusvälineen, joka on kaupankäynnin kohteena muun muassa säännellyillä markkinoilla (esim. suomalaisen pörssiosakkeen) tai monenkeskisessä kaupankäyntimenetelyssä (esim. First North), hintaan.

Sellaisen tiedon hyödyntäminen tai väärinkäyttö sekä sen ilmaiseminen toiselle henkilölle on rikoslaissa säädetyn rangaistuksen uhalla kielletty. Työnantajan seuraamustoimien lisäksi henkilöstöön kuuluva voidaan tuomita sisäpiiritiedon väärinkäytöstä sakkoihin tai vankeusrangaistukseen.

- Jokainen vastaa itse siitä, että sisäpiirirekisteriin ja -luetteloon sekä luetteloon johtavassa asemassa olevista henkilöistä ja heidän lähipiiriinsä kuuluvista merkityt tiedot ovat ajan tasalla
- Yleinen sisäpiiritiedon hyödyntämisen kieltö koskee kaikkia riippumatta siitä, onko henkilö rekisteröity sisäpiiriläiseksi vai ei

Henkilökohtaiset liiketoimet ja Aktia Pankin rahoitusvälineillä käytävä kauppa

Aktia Pankin ja Aktia Rahastoyhtiön henkilöstön ja johdon tehtäviä henkilökohtaisia liiketoimia rahoitusvälineillä (yleensä arvopapereita) koskevat erityiset kaupankäyntirajoitukset. Aktiassa nämä säännöt koskevat Banking-segmentin sekä varainhoitosegmentin relevantteja henkilöitä, jotka pääasiassa antavat sijoitusneuvoja. Kaupankäyntirajoitusten tarkoituksena on estää asiakkaiden liiketoimia koskevan tiedon hyväksikäyttö ja sisäpiiritiedon väärinkäyttö sekä eturistiriitojen välttäminen. Tiettyjä Aktia Pankin henkilöstön jäseniä ja johtoa koskevat myös erityiset Aktia Pankin rahoitusvälineiden kaupankäyntirajoitukset.

Henkilökohtaisten liiketoimien osalta on voimassa lyhyen kaupan kieltö. Henkilökohtaisten liiketoimien kaupankäyntirajoitukset koskiessa henkilöstöä koskevat samat määräajat aina myös henkilön alaikäisten lasten sekä määräysvaltaehtoisten kauppaja.

Kaupankäyntirajoituksia ei myöskään saa kiertää antamalla neuvoja jollekin toiselle, joka toteuttaa liiketoimen. Henkilökohtaiset liiketoimet on ilmoitettava Compliance- toiminnolle, jos toiminto ei saa tietoa Aktian käyttämältä palveluntarjoajalta automaattisesti ja liiketoimista siten pidetään rekisteriä. Joissakin tapauksissa kaupankäynti vaatii myös esihenkilön etukäteishyväksynnän.

Jos henkilöstön jäsentä koskevat Aktia Pankin rahoitusvälineillä, kuten Aktian osakkeella, käytävän kaupan rajoitukset, voimassa on ns. suljettu ajanjakso, joka alkaa 30 päivää ennen tilinpäätöstiedotteen tai osavuosikatsauksen julkistamista ja päättyy tiedon julkaisemispäivää seuraavana pankkipäivänä. Tämän ajanjakson aikana ei saa käydä kauppaa Aktian rahoitusvälineillä. Jos aikoo ostaa tai myydä Aktian osakkeita kahden (2) viikon jälkeen tuloksen julkaisemisesta, on otettava yhteyttä Aktian Lakiasiainjohtajaan. Johtavassa asemassa oleva henkilö on lisäksi henkilökohtaisesti velvoitettu ilmoittamaan sekä Aktiaan että Finanssivalvontaan Aktia Pankin rahoitusvälineillä tekemistään liiketoimista.

Compliance-toiminto seuraa sekä henkilökohtaisia liiketoimia että suljettua ajanjaksoa ja ennakkokonsultaatiota koskevien sääntöjen noudattamista.

- Henkilökohtaisia liiketoimia ja Aktian osakkeella käytävää kauppaa koskevat erityiset kaupankäyntirajoitukset
- Lyhyen kaupan kieltö

Ilmoittaminen epäilyttävistä toimeksiannoista ja liiketoimista rahoitusvälineillä sisäisesti

Epäilyttävä toimeksianto tai liiketoimi on sellainen, jossa on syytä epäillä sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai kurssimanipulaatiota. Aktian henkilöstöllä on henkilökohtainen vastuu siitä, että Compliance-toiminnolle tehdään viipymättä sisäinen ilmoitus epäilyttävistä liiketoimista ja toimeksiannoista rahoitusvälineillä. Ilmoitus on tehtävä aina, kun yleisen kokemuksen mukaisesti havaitaan toimeksiannossa tai liiketoimessa jotain tavanomaisesta poikkeavaa.

- Jokainen vastaa itse sisäisen ilmoituksen tekemisestä

Eturistiriitojen käsittely, esteellisyysäännöt, korruption torjunta ja asiakasvalitusten käsittely

Aktian tavoitteena on säilyttää asiakkaidensa ja markkinoiden luottamus huolehtimalla toiminnan eettisyydestä ja varmistamalla, että eturistiriidat tunnistetaan, arvioidaan ja ehkäistään ja käsitellään asianmukaisella tavalla. Aktian sisäisissä säännöissä annetaan eturistiriitoja, esteellisyyskysymyksiä, korruption torjuntaa (lahjojen vastaanottamista ja antamista sekä edustamista), sivutoimia ja luottamustehtäviä, rikkomuksista ilmoittamista ja mahdollisten asiakasvalitusten käsittelyä koskevat pelisäännöt.

Eturistiriidat

Aktia tarjoaa asiakkailleen erilaisia rahoitus-, sijoitus-, vakuutus- ja muita taloudellisia palveluita. Niissä saattaa syntyä eturistiriita asiakkaan ja Aktian, Aktian henkilöstön tai toisen asiakkaan välille.

Aktia soveltaa erilaisia eturistiriitojen ennaltaehkäisyyn tähtääviä menettelytapoja. Sääntöjen tarkoituksena on mm. varmistaa, että asiakkaat saavat mahdollisimman hyvää ja oikeudenmukaista palvelua, ottaen kuitenkin huomioon Aktian oikeutettu liiketoiminnallinen etu. Jokainen Aktiassa työskentelevä on vastuussa eturistiriitojen tunnistamisesta, välttämisestä, käsittelystä ja raportoinnista.

Kun Aktian henkilöstö tunnistaa eturistiriidan tai epäilee sellaista, tulee hänen välittömästi ilmoittaa tilanteesta esihenkilölleen ja Compliance-toiminnolle ensisijaisesti kirjallisesti.

Esteellisyysäännöt

Aktialla on koko henkilöstöä koskevat esteellisyysäännöt. Niiden tarkoituksena on ennaltaehkäistä mahdolliset aktialaisten ja Aktian välille tai konserniyhtiöiden välille syntyvät eturistiriidat.

Aktian henkilöstö ei saa hoitaa tai suorittaa tehtävää tai muulla tavalla osallistua sellaisen asian käsittelyyn Aktiassa, joka koskee häntä itseään tai hänen lähipiiriään. Lähipiirillä tarkoitetaan mm. lapsia, vanhempia, isovanhempia ja sisarusia. Lähipiiriin kuuluvat myös puoliso ja avopuoliso sekä näiden lapset, vanhemmat jne.

Korruption torjunta

Aktialla on nollatoleranssi lahjontaa, korruptiota ja muuta asiatonta vaikuttamista vastaan. Aktian ohjaavat periaatteet ovat avoimuus ja kohtuullisuus. Aktian henkilöstön tulee myös välttää sellaisia tilanteita, joissa etu voi vaikuttaa vastaanottajan asiattomalla tavalla.

Aktian sisäiset säännöt koskien korruption torjuntaa (lahjojen vastaanottamista ja antamista sekä edustamista) soveltuu koko henkilöstöön ja operatiiviseen johtoon sekä Aktia-konsernille työskenteleviin konsultteihin. Mahdollisten eturistiriitojen tunnistamiseksi Aktian henkilöstön tulee olla erityisen valppaana ottaessaan vastaan tai tarjotessaan etuja.

Etuuksista, joiden arvo ylittää tietyn määrän, tulee ilmoittaa sisäisesti. Aktian tulee varmistua siitä, että asiamiehellä ja muulla yhteistyökumppanilla on tehokkaat menettelyt ja jalkautettu käytäntö koskien korruption torjuntaa (lahjojen vastaanottamista ja antamista sekä edustamista) ja lahjonnan ehkäisemistä. Aktia ei tue (suoraan tai epäsuorasti) poliittisia puolueita, yksittäisiä poliitikkoja tai poliittisten vaalien ehdokkaita.

- Eturistiriidat on välittömästi raportoiva esihenkilölle ja Compliance-toiminnolle ensisijaisesti kirjallisesti
- Aktian henkilöstö ei saa hoitaa tai suorittaa tehtävää Aktiassa, joka koskee häntä itseään tai hänen lähipiiriään
- Aktian henkilöstön on oltava erityisen valpas ottaessaan vastaan tai tarjotessaan etuja
- Aktian henkilöstön on sisäisesti raportoitava saadut tai annetut edut, jotka ylittävät tietyn arvon

Sivutoimet ja luottamustehtävät

Aktian henkilöstö on velvollinen ilmoittamaan sivutoimensa ja luottamustehtävänsä lähimmälle esihenkilölleen. Ilmoitettavat sivutoimet ja luottamustehtävät määritellään tarkemmin sisäisissä säännöissä.

Sivutoimea tai luottamustehtävää saa harjoittaa vain, kun se ei vaaranna asiakkaiden tai markkinoiden luottamusta Aktiaan tai sen henkilöstöön.

Sivutoimet ja luottamustehtävät eivät myöskään saa olla ristiriidassa Aktian etujen kanssa, aiheuttaa eturistiriitoja tai haitata henkilöstön työtehtäviä Aktiassa.

- Mahdolliset sivutoimet ja luottamustehtävät on ilmoitettava lähimmälle esihenkilölle
- Sivutoimea ja luottamustehtävää saa harjoittaa vain, kun se ei vaaranna asiakkaiden tai markkinoiden luottamusta Aktiaan tai sen henkilöstöön

Asiakasvalitusten käsittely

Asiakasvalitusten käsittely sijoituspalveluja ja maksupalveluja tarjoavassa yrityksessä on tarkasti säännelty, ja käsittelyn tulee olla nopeaa ja tehokasta. Finanssialalla on tärkeää, että asiakkaiden luottamus Aktian toimintatapaan säilyy. Siksi Aktiassa käsitellään kaikki asiakasvalitukset yhtenäisellä ja oikeudenmukaisella tavalla. Aktian henkilöstön tulee ottaa asiakasvalitus vastaan positiivisella ja asiallisella tavalla.

Kotisivuilta löydät yleistä tietoa siitä, miten Aktia käsittelee asiakasvalituksia ja muita palautteita.

- Kaikki asiakasvalitukset on käsiteltävä asiallisesti
- Asiakkaalle annetaan korvaus Aktian sääntöjen mukaisesti

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen sekä taloudellisten pakotteiden noudattaminen

Aktia edellyttää korkeatasoista liike-elämän etiikkaa ja tehokasta sisäistä valvontaa estääkseen sen, että konserni tarkoituksella tai tahattomasti, suoraan tai epäsuorasti, on osallisena talousrikollisuudessa, kuten rahanpesussa, terrorismin rahoittamisessa, talouspakotteiden kiertämisessä tai veronkierrossa. Tunnistamalla ja tuntemalla asiakkaamme, ymmärtämällä heidän liiketoimintansa luonteen sekä asiakassuhdetta ja asiakkaan liiketoimia seuraamalla mitigoimme ja kontrolloimme Aktiassa riskiä siitä, että konserniyhtiöitä tai Aktian tarjoamia palveluita käytetään rikollisiin tarkoituksiin. Yritysassiakkaiden tosiasialliset edunsaajat on tunnistettava.

Asiakkaalle epätavalliset liiketoimet ja toiminta tulee tutkia ja tarvittaessa ilmoittaa niistä konsernin vastuuyksikölle, joka lisäselvitysten jälkeen päättää rahanpesu-ilmoituksen tekemisestä toimivaltaiselle viranomaiselle.

Aktian tulee lisäksi tehokkaiden toimenpiteiden, menettelyjen ja sisäisen valvonnan avulla varmistaa, että Aktia noudattaa talouspakotteita, kuten velvollisuutta jäädättää talouspakotteiden kohteena oleville luonnollisille henkilöille, oikeushenkilöille, yhteisöille tai elimille kuuluvat varat. Myös tämä velvollisuus edellyttää, että Aktia tuntee asiakkaansa riittävän hyvin, jotta me Aktiassa voimme mm. havaita yritykset kiertää talouspakotteita.

- Asiakas on tunnistettava ja tunnettava, ja tuntemistiedot on dokumentoitava
- Epäilyttävät liiketoimet on raportoitava
- Ole tarkkaavainen havaitaksesi yritykset kiertää talouspakotteita

Rikkomuksia koskeva ilmoittaminen

Jokainen henkilöstön jäsen vastaa itse siitä, että hän noudattaa kaikkia häntä koskevia sääntöjä. Siksi on tärkeää, että jokainen tuntee työtehtäviinsä liittyvät säännöt. Sen lisäksi, että henkilöstöön kuuluvat itse noudattavat sääntöjä, kehotamme heitä ottamaan yhteyttä ja ilmoittamaan, jos on syytä epäillä jonkun toisen rikkovan näitä käytännesääntöjä tai Aktia-konsernin muita sääntöjä. Asiasta voi kertoa ja ilmoittaa esimerkiksi omalle esihenkilölle, jollekulle toiselle Aktia-konsernissa toimivalle esihenkilölle, Compliance-toiminnolle tai Sisäiselle tarkastukselle.

Jos henkilöstön jäsen kokee, ettei hän voi ilmoittaa epäilyksistään normaalin prosessin mukaisesti, henkilö voi tehdä ilmoituksen Aktian Whistleblowing-kanavan kautta. Ilmoitus on mahdollista tehdä kanavan kautta nimettömänä.

- Raportoi, jos on syytä epäillä rikkomusta sääntöjä vastaan

Henkilöstöön kuuluvan velvollisuudet ja seuraamusmenettely

Työsuhte Aktia-konsernissa perustuu henkilöstön jäsenen ja työnantajan molemminpuoliseen luottamukseen. Henkilöstön jäsenen on hoidettava vastuualueeseensa kuuluvat tehtävät annettujen tavoitteiden mukaisesti. Henkilöstön jäsenen tulee noudattaa sääntöjä ja ohjeita ja myötävaikuttaa avoimen ja rakentavan yhteishengen ja hyvän työilmapiirin ylläpitämiseen.

Henkilöstöön kuuluvan on hoidettava myös oma taloutensa ja velvollisuutensa vastuullisesti sekä sovitun mukaisesti.

Jos henkilöstön jäsenen ja työnantajan välinen luottamus jostain syystä joutuu kyseenalaiseksi, noudatetaan ns. seuraamusmenettelyä. Seuraamusmenettely koskee kaikkia henkilöstöön kuuluvia. Seuraamusmenettelyyn kuuluvat esihenkilön ja henkilöstön jäsenen välinen keskustelu, huomautus, ohjauskeskustelu ja kirjallinen varoitus, työsuhteen päättäminen yksilöllisin perustein ja työsopimuksen purku. Menettelytapaa valittaessa huomioidaan kyseisen tapauksen olosuhteet. Erityisen vakavassa laiminlyöntitapauksessa saattaa esim. kirjallinen varoitus tulla kyseeseen jo ensimmäisen keskustelun yhteydessä.

- Työsuhde perustuu molemminpuoliseen luottamukseen
- Jos luottamus jostain syystä joutuu kyseenalaiseksi, noudatetaan seuraamusmenettelyä

Compliance-toiminnon yhteystiedot

- **compliance@aktia.fi**
- **dpo@aktia.fi** (tietosuojaan liittyvissä asioissa)