

Eturistiriita	Käsittely
Voi todennäköisesti saada taloudellista voittoa tai välttää taloudellisen tappion asiakkaan kustannuksella	
Analyysitoiminta – pankin asema Analyysi voi olla suotuisa Handelsbankenin asemalle/toiminnalle mutta epäsuotuisa joidenkin asiakkaiden kannalta.	<ul style="list-style-type: none"> • Analyysin tulee aina sisältää tietoa eturistiriidoista • Sisäiset säännöt sääntelevät mm. riippumattomuutta, tiedonkäsittelyä, keskenään ristiriitaisia tietoja ja tarkastuksia.
Corporate finance -toimeksiannot Eturistiriidat, jotka kohdistuvat toiseen liiketoimintaan, esim. siten, että asiakas on pankin analyysitoiminnan tai sijoitusneuvonnan kohteena, sen rahoitusvälineet kuuluvat rahastovalikoimaan tai että Handelsbanken on luotonantaja ja sillä on toimeksiannon tulokseen liittyvä oma etu.	<ul style="list-style-type: none"> • Corporate finance -toiminta on erillään pankin muusta toiminnasta (ns. Kiinan muuri). • Luottopäätösten ja sijoitusneuvonnan lähtökohtana ovat pankin sisäisten ohjeiden mukaisesti asiakkaan etu ja tarpeet.
Sijoittamiseen ja omaisuudenhoitoon liittyvät neuvot Asiakkaalle annettavan ehdotuksen tai omaisuudenhoidon perustana voi olla ratkaisu, joka on kannattavin Handelsbankenille, mutta ei paras asiakkaalle.	<ul style="list-style-type: none"> • Sijoitusneuvonnassa, vakuutusvälityksessä ja salkunhoidossa annettavan suosituksen tulee aina soveltua asiakkaalle. • Neuvonta dokumentoidaan ja tarkastetaan. • Asiakas saa tiedon eturistiriidasta.
Neuvot luotonannossa Handelsbanken voi antaa ehdotuksen, jonka perustana on oma kannattavuus eikä asiakkaan kannalta paras ratkaisu.	<ul style="list-style-type: none"> • Käsittelyssä sovelletaan luottoarvioon ja luottopäätökseen liittyviä sisäisiä ohjeita, joissa päätökset tarkistetaan ja arvioidaan säännöllisesti. • Luottoprosessi tulee viedä läpi luottopäätöksiä koskevan dualiteettiperiaatteen mukaisesti. • Neuvonta dokumentoidaan ja tarkastetaan. • Asiakas saa tiedon eturistiriidasta.

Voi olla asiakkaalle tarjotun palvelun tai asiakkaan lukuun toteutettavan toimeksiannon tulokseen liittyvä, asiakkaan edusta poikkeava etu	
Korvaus työntekijälle Sisäiset korvausjärjestelmät voivat vaikuttaa työtehtävien suorittamiseen ja nostaa omat edut asiakkaan edun edelle.	<ul style="list-style-type: none"> • Sijoitusneuvonnassa ja vakuutusvälityksessä annettavan suosituksen tulee aina soveltua asiakkaalle. • Korvausperiaatteet ja korvausjärjestelmä, jossa eturistiriidat huomioidaan. • Neuvonta dokumentoidaan.
Sivutoimet ja esteellisyys Työntekijöillä ja muilla henkilöillä, jotka käyttävät määräysvaltaa yrityksessä, hoitavat hallitustehtäviä tai joilla on omistuksia kilpailevassa yhtiössä jne., voi olla asiakkaan eduista poikkeavia etuja, jotka aiheuttavat esteellisyyden.	<ul style="list-style-type: none"> • Työntekijöitä ja muita keskeisiä henkilöitä koskeva kiello: <ul style="list-style-type: none"> – käsitellä Handelsbankenin nimissä asioita tilanteessa, jossa henkilöllä itsellään tai hänen lähipiiriinsä kuuluvalla voi olla eturistiriita Handelsbankenin kanssa – osallistua toiseen liiketoimintaan omaan tai kolmannen osapuolen lukuun ilman yksikön johtajan ja henkilöstöosaston suostumusta – ottaa vastaan toimeksiantoja työsuhteen/toimeksiannon ulkopuolelta ilman yksikön johtajan ja henkilöstöosaston suostumusta. • Luotto-ohjeet ja -säännöt tietyille työntekijöille ja näitä lähellä oleville osapuolille.
Korvaukset pankille Korvaukset kolmannelle osapuolelle esimerkiksi sijoitusneuvonnassa ja vakuutusvälityksessä voivat johtaa siihen, että neuvojan suosituksia ohjaavat Handelsbankenille tai neuvojalle maksettavat korvaukset.	<ul style="list-style-type: none"> • Sijoitusneuvonnassa ja vakuutusvälityksessä annettavan suosituksen tulee aina soveltua asiakkaalle. Neuvonta dokumentoidaan ja tarkastetaan. • Asiakas saa tiedon eturistiriidasta. • Korvausperiaatteet ja korvausjärjestelmä, jossa eturistiriidat huomioidaan.
Kaupat omaan lukuun Kaupan toteuttaja saa korvauksen, mikä johtaa siihen, että Handelsbankenin etu rahoitusvälinekaupassa syrjäyttää asiakkaan edun.	<ul style="list-style-type: none"> • Säännöt toimeksiantojen huolelliseen toteuttamiseen ja säännöt asiakkaiden toimeksiantojen käsittelyyn sekä omaa kaupankäyntiä koskevat säännöt. • Korvausperiaatteet ja korvausjärjestelmä, jossa eturistiriidat huomioidaan.
Henkivakuutusyhtiön salkunhoidon valinta Henkivakuutusyhtiö valitsee Handelsbankenin rahastovalikoiman, mikä hyödyttää Handelsbankenistä mutta voi asettaa vakuutusasiakkaat epäedulliseen asemaan.	<ul style="list-style-type: none"> • Rahastosijoituksia käsittelee rahastovalintakomitea, joka on Handelsbankenista riippumaton toiminto.

Eturistiriita	Käsittely
Voi olla asiakkaalle tarjotun palvelun tai asiakkaan lukuun toteutettavan toimeksiannon tulokseen liittyvä, asiakkaan edusta poikkeava etu	
Rahastoyhtiön salkunhoidon valinta Rahastoyhtiö voi valita rahastoja, joiden kick-back on hyvä tai jotka hyödyttävät Handelsbanken, mikä voi asettaa rahasto-osuuksien omistajat epäedulliseen asemaan.	<ul style="list-style-type: none"> Rahastoyhtiön säännöt toimeksiantojen huolellisesta toteuttamisesta. Rahastoyhtiön vastapuolet arvioidaan säännöllisesti. Rahastoa hallinnoidaan rahaston sääntöjen mukaisesti. Mahdollinen kick-back jää rahastoon. Rahastoyhtiö viestii eturistiriidoista.
Sisäpiiritieto Handelsbankenin sisäinen yksikkö saa sisäpiiritietoa, mikä estää Handelsbankenin tai rahastoyhtiötä toimimasta kaikissa tilanteissa asiakkaan tai osuudenomistajan parhaaksi.	<ul style="list-style-type: none"> Selkeät säännöt toimintojen eriyttämisestä (ns. Kiinan muuri) ja lokin ylläpitäminen.

On taloudellinen tai muu intressi suosia yhden asiakkaan etujen sijaan toisen asiakkaan tai asiakasryhmän etuja	
Asiakkaat, joilla on vastakkaiset edut Työntekijä voi saada tietoa eri asiakkaiden vastakkaisista eduista esimerkiksi yritysostoissa. Konttori tai aluepankki voi joutua käsittelemään keskenään kilpailevien asiakkaiden asioita. On olemassa riski, että toimihenkilö suosii yhden asiakkaan etua toisen asiakkaan edun sijaan.	<ul style="list-style-type: none"> Corporate finance -toimeksiannoissa eturistiriitojen käsittelyyn sovelletaan säännöstöä tietosuojatoimista (ns. Kiinan muuri) ja lokia. Corporate finance -toiminta on erillään pankin muusta toiminnasta (ns. Kiinan muuri) ja toimenpiteistä pidetään lokia. Pankkivalvonta koskee kaikkia asiakassuhteita.
Toimeksiantojen käsittely Yhden asiakkaan edun suosiminen toisen asiakkaan edun sijaan esimerkiksi toimeksiannon käsittelyssä, toteuttamisessa tai arvopapereiden allokoinnissa markkinatransaktioissa.	<ul style="list-style-type: none"> Sisäiset ohjeet toimeksiantojen huolellisesta toteuttamisesta ja salkkutransaktioiden toteuttamisesta. Front running -tapausten sääntely markkinoiden väärinkäytössääntelyn puitteissa.
Uudelleenallokointi omaisuudenhoidossa Rahastoyhtiö voi suosia joitakin asiakkaita tai rahastoja suurissa rahastojen uudelleenallokoinneissa, jossa muutos vaikuttaa osuuden arvoon tai muulla tavoin vaikuttaa rahastoihin kielteisesti tai myönteisesti.	<ul style="list-style-type: none"> Omaisuuksia tulee sisäisten ja ulkoisten ohjeiden mukaan hoitaa niin, että rahasto-osuuksien omistaja kohdellaan oikeudenmukaisesti eikä yhdenkään osuudenomistajan etua aseteta toisen osuudenomistajan edun edelle.

Otaa vastaan heti tai myöhemmin joltain muulta kuin asiakkaalta palveluun liittyvän kannustimen rahana, tuotteina tai palveluina, eikä kyseessä ole mainitusta palvelusta tai toiminnasta tavallisesti perittävä palkkio tai maksu	
Lahjat tai muu etu Työntekijän saamat lahjat tai toive saada lahjoja voi aiheuttaa eturistiriidan esimerkiksi tehtäessä päätöstä vastapuolen valintaan toimeksiannon tekemisessä.	<ul style="list-style-type: none"> Kannustimia ja lahjan vastaanottamista koskevat säännöt, eettiset periaatteet sekä vastapuolen jatkuva arviointi vahvistettujen kriteerien mukaisesti.

Eturistiriidat, jotka liittyvät konsernin sisäisiin suhteisiin	
Toimeksiantosopimus Arvioidessaan konsernin sisäistä toimeksiantosopimusta toimeksiannon tekijä voi tarvita asiantuntija-apua sopimuksen arviointiin. Avun hakeminen konserniyksiköstä on käytännössä avun hakemista toimeksisaajalta.	<ul style="list-style-type: none"> Toimeksiannon tekijän tulee aina saada asianmukainen korvaus toimeksiantosopimuksen arvioinnista. Jos asiantuntija-apua tarvitaan, apua tulee hakea riippumattomalta osapuolelta, mikäli on olemassa eturistiriidan mahdollisuus.
Hallitustyö Sisäisen hallituksen jäsenellä voi olla toinen toimeksianto Handelsbankenissa, mikä saa aikaan sen, että hänen etunsa ovat ristiriidassa tytäryhtiön kohdistuvan lojaalisuusvelvoitteen kanssa.	<ul style="list-style-type: none"> Soveltuvuusarvio, mukaan lukien mahdollisen esteellisuuden selvittäminen, tehdään ennen uuden hallituksen jäsenen nimittämistä ja kun nykyisen hallituksen jäsenen operatiiviset tehtävät muuttuvat.

Eturistiriidat, jotka liittyvät muihin sidosryhmiin kuin asiakkaisiin

Tavarantoimittajat

Työntekijä ottaa vastaan lahjoja tavarantoimittajalta tai osallistuu tämän tarjoamaan edustustilaisuuteen, jonka tavoitteena on saada työntekijä solmimaan Handelsbankenin kannalta epäedullinen sopimus.

- Jotta vältetään riippuvuussuhde tavarantoimittajiin, työntekijöiden tulee noudattaa lahjojen vastaanottamista ja antamista sekä edustamista koskevia sääntöjä.
- Eettisissä säännöissä on lahjusten antamista ja ottamista koskevat määräykset. Kaikenlaista edustamista koskee kohtuullisuuden periaate.