



ETURISTIRIITAPOLITIIKAN YHTEENVETO

Coinmotion ("Yritys") on laatinut kattavan **eturistiriitapolitiikan**, joka noudattaa MiCA:n 72 artiklaa ja ESMA:n ohjeita. Tavoitteena on tunnistaa, ehkäistä, hallita ja tiedottaa mahdollisista eturistiriidoista, joita voi syntyä osakkeenomistajien, hallituksen jäsenten, ylimmän johdon, työntekijöiden ja asiakkaiden välillä. Tämä varmistaa oikeudenmukaisen ja läpinäkyvän toiminnan, jossa asiakkaiden edut ovat etusijalla.

Ymmärrämme, että asiakkaillamme on vaihteleva tietämys ja kokemus, erityisesti niillä yksityis- ja yritysasiakkailla, joille kryptovarapalvelut voivat olla vähemmän tuttuja. Tämä voi tehdä mahdollisten eturistiriitojen itsenäisestä tunnistamisesta haastavaa. Siksi Yrityksen on tärkeää tunnistaa ja tiedottaa tällaisista ristiriidoista ennakoivasti, jotta kaikki asiakkaat, kokemuksestaan riippumatta, ovat hyvin informoituja ja voivat tehdä päätöksiä omien etujensa mukaisesti. Sitoutumisemme läpinäkyvyyteen ja huolelliseen ristiriitojen tunnistamiseen korostaa omistautumistamme palvelu kaikkia asiakkaita tasapuolisesti.

Keskeiset tilanteet, joissa voi syntyä eturistiriitoja

Coinmotionilla on sääntelyn mukainen velvollisuus tunnistaa mahdolliset eturistiriidat, jotta niitä voidaan ehkäistä tai hallita. Eturistiriitapolitiikassa tunnistetaan useita tilanteita, jotka liittyvät kryptovarapalveluihimme ja joissa eturistiriitoja voi mahdollisesti syntyä, mukaan lukien:

- 1. Taloudellinen hyöty/tappio:** Tilanteet, joissa päätökset hyödyttävät yksityishenkilöiden henkilökohtaisia taloudellisia etuja asiakkaiden tai Yrityksen etujen sijaan. Toteuttaessamme asiakkaiden toimeksiantoja OTC-palvelumme kautta, voi syntyä tilanne, jossa Coinmotionin tai sen työntekijöiden henkilökohtaiset taloudelliset hyödyt eivät ole linjassa (yksityisten, yritys- tai institutionaalisten) asiakkaiden etujen kanssa, erityisesti jos luottamuksellista kryptovarojen vaihdantaa koskevaa tietoa käytettäisiin väärin. Tämä mahdollinen eturistiriita koskee ensisijaisesti institutionaalisia ja yritysasiakkaitamme, jotka tekevät merkittäviä omaisuuserien kauppvoja ja joissa sidosryhmien henkilökohtaiset taloudelliset hyödyt voivat olla ristiriidassa asiakkaiden etujen kanssa.
- 2. Eriävät intressit liiketoimissa:** Tilanteet, joissa henkilökohtaiset edut asetetaan asiakastarpeiden edelle liiketoiminnan lopputuloksissa. OTC-toimeksiantojen toteutuksen yhteydessä voi syntyä tilanteita, joissa yrityksen tai sen työntekijöiden omat taloudelliset intressit ohittavat asiakkaan edut. Tämä voi heikentää liiketoimien oikeudenmukaisuutta ja läpinäkyvyyttä. Eturistiriita voi ilmetä, jos yritys tai sen työntekijät asettavat omat tai yritykseen liittyvien osapuolten (esimerkiksi yksityisten, yritys- tai institutionaalisten asiakkaiden) taloudelliset edut etusijalle tehdessään liiketoimia.

3. **Suosiminen:** Tiettyjen asiakkaiden suosiminen voi johtaa epäoikeudenmukaisiin käytäntöihin. OTC-toimeksiantojen toteutuksessa on olemassa riski, että jotkut asiakkaat, kuten suurivolyymiset yritys- tai institutionaaliset asiakkaat, saisivat etuoikeutettua tai nopeutettua palvelua. Tämä voi heikentää muiden (yksityisten, yritys- tai institutionaalisten) asiakkaiden tasapuolista kohtelua. Esimerkiksi, jos toimeksiantojen toteutusjärjestykseen vaikuttaisivat asiakkaan kaupankäyntivolyymi tai muu suhde yritykseen, seurauksena voisi olla epäedullisemmat ehdot muille asiakkaille. Tällaisessa suosimisen tilanteessa on todennäköisempää, että suuret asiakkaat, kuten institutionaaliset tai merkittäviä kauppvoja tekevät yritysasiakkaat, asetettaisiin etusijalle pienempiin yritys- ja yksityisasiakkaisiin nähden.
4. **Kilpailu asiakkaiden kanssa:** Sidosryhmien toimet tai sijoitukset, jotka ovat ristiriidassa asiakkaiden etujen kanssa. Kryptovarojen vaihtopalvelujen ja toimeksiantojen toteutuksen yhteydessä Yrityksen oma tai sen sidosryhmien kaupankäynti saattaa olla ristiriidassa yksityisten, yritys- ja institutionaalisten asiakkaiden etujen kanssa, jotka harjoittavat kaupankäyntiä. On olemassa riski, että Yritys tai sen sidosryhmät asettavat omat kaupankäyntietunsa asiakkaiden etujen edelle.
5. **Lahjat tai edut:** Ulkopuoliset vaikutteet, kuten lahjat, jotka voivat vaikuttaa päätöksiin. Sidosryhmien (stakeholderien) vastaanottamat lahjat tai edut voivat mahdollisesti vaikuttaa yrityksen sisäisiin päätöksiin liittyen tarjoamiimme kryptovarapalveluihin, suosien esimerkiksi arvokkaita yritys- tai institutionaalisia asiakkaita. Tämä riski voi ilmetä, jos ulkopuoliset vaikutteet muokkaavat päätöksentekoa yrityksen sisällä siten, että hyödyn saajina ovat muut kuin yrityksen (yksityiset, yritys- tai institutionaaliset) asiakkaat.
6. **Osakkeenomistajien vaikutusvalta:** Osakkeenomistajilta tuleva paine asettaa heidän etunsa muiden sidosryhmien edelle. Yrityksen osakkeenomistajat voivat mahdollisesti vaikuttaa päätöksiin, esimerkiksi resurssien jakamisesta eri kryptovarapalveluiden kesken, mikä voi heikentää kykyämme ylläpitää korkeita laatustandardeja vaihto-, toimeksiantojen toteutus-, siirto- ja säilytyspalveluissa. Tämä voi tapahtua, jos osakkeenomistajien edut ohjaavat strategisia päätöksiä, jotka ovat ristiriidassa (yksityisten, yritys- tai institutionaalisten) asiakkaiden tarpeiden kanssa.
7. **Henkilökohtaiset/ammattilliset suhteet:** Päätökset, joihin vaikuttavat sidosryhmien ulkopuoliset suhteet, voivat mahdollisesti heikentää puolueettomuutta tarjottaessa kryptovarapalveluja yksityisille, yritys- ja institutionaalisille asiakkaille. On olemassa riski, että päätöksenteko voi olla puolueellista, jos suhteita kolmansien osapuolten tai henkilökohtaisia yhteyksiä ei hallita asianmukaisesti.
8. **Ristiriitaiset roolit ja vastuut:** Päällekkäiset tehtävät tai valvonta, erityisesti yrityksen johdossa, voivat mahdollisesti vaikuttaa yksityisiin, yritys- tai institutionaalsiin asiakkaisiin, jotka luottavat monipuolisiin palveluihimme. Tämä voi ilmetä tilanteissa, joissa roolivastuut ovat keskenään ristiriidassa, mikä voi johtaa esimerkiksi etusijajärjestyksen ristiriitoihin tai puolueettoman palvelun tarjoamisen vaikeuksiin. Päällekkäiset tehtävät tai valvonta voivat olla erityisen ongelmallisia, mikäli ne kohdistuvat ristiriitaisissa rooleissa toimiviin henkilöihin.

9. **Ristiriidat läheisten henkilöiden välillä:** On olemassa riski, että läheisten henkilöiden etuja asetetaan etusijalle yrityksen tarjoamissa kaikissa palveluissa suhteessa (yksityisiin, yritys- tai institutionaalisiin) asiakkaisiin. Tämä voi olla huolenaihe, jos perhesiteet tai muut ulkopuoliset yhteydet vaikuttavat objektiiviseen päätöksentekoon ja asiakaspalveluun. Läheisten, kuten perheenjäsenten, etujen suosiminen asiakkaiden sijaan.
10. **Kutsupalkkiot:** Vaihtopalveluihimme liittyvän kutsupalkkio-ohjelman yhteydessä voi syntyä eturistiriitoja kahden (yksityisen, yritys- tai institutionaalisen) asiakkaan välillä. Ohjelman kautta suosittelija saa palkkioita uusien asiakkaiden kaupankäynnin perusteella. Eturistiriita syntyy, jos suosittelija (oli hän sitten yksityishenkilö, yritys tai institutionaalinen toimija) asettaa oman komissionsa uuden asiakkaan kaupankäyntiedun edelle. Tällaiset kannustimet voivat tahattomasti ohjata suosittelijaa vaikuttamaan uuden asiakkaan kaupankäyntikäyttäytymiseen tavalla, joka ei välttämättä vastaa uuden asiakkaan parhaita taloudellisia etuja. Erityisesti tilanteissa, joissa uusi asiakas on yksityishenkilö tai yritysasiakas, jolla on vähemmän tietoa ja kokemusta kryptovaroista ja kaupankäynnistä kuin suosittelijalla, uusi asiakas voi olla erityisen altis epäasialliselle vaikutusyritykselle. Eturistiriitoja voi syntyä, kun asiakkaat saavat palkkioita toisten kutsumisesta, mikä ei välttämättä ole uuden asiakkaan edun mukaista.

Eturistiriitojen hallintakeinot

Yritys käyttää jäsenneltyä lähestymistapaa eturistiriitojen hallintaan:

1. Tunnistaminen:

- Henkilöstön ja sidosryhmien kouluttaminen eturistiriitapolitiikasta, jotta he tunnistavat mahdolliset ristiriitatilanteet.
- Mahdollisten ristiriitojen raportointi Legal & Compliance -tiimille sekä ristiriitalokin ylläpitäminen.
- Vuotuisten tarkastusten tekeminen suhteista ja liiketoimista.

2. Ehkäiseminen:

- Riippumaton valvonta mahdollisesti ristiriitaisille toiminnoille.
- Reilut palkitsemiskäytännöt puolueellisten päätösten välttämiseksi.
- Erillisten roolien määrittäminen henkilöille, joilla on mahdollisesti ristiriitaisia vastuita.
- Kutsupalkkioiden valvonta ja rajoittaminen mahdollisten eturistiriitojen vähentämiseksi.

3. Hallinta:

- Koulutuksen tarjoaminen eturistiriitojen tunnistamisesta ja käsittelystä.

- Edellytetään, että eturistiriitatilanteessa olevat henkilöt vetäytyvät kyseisiin päätöksiin liittyvistä asioista.
- Eturistiriitojen käsittelyä valvovat Chief Compliance Officer (CCO) ja toimitusjohtaja (CEO).

4. Tiedottaminen:

- Avoin viestintä tunnistetuista eturistiriidoista asiaankuuluville sidosryhmille.
- Asiakkaiden informointi heihin mahdollisesti vaikuttavista eturistiriidoista.
- Eturistiriitapolitiikan yhteenvedon julkaiseminen Yrityksen verkkosivustolla kaikilla asiaankuuluvilla kielillä.

Palkitsemispolitiikka

- Palkitsemispolitiikalla pyritään välttämään päätöksiä, jotka suosivat henkilökohtaisia tai yrityksen etuja asiakkaiden kustannuksella.
- Palkkiorakenteet tasapainottavat kiinteitä ja muuttuvia osia ottaen huomioon sääntelyn noudattamisen, asiakasystävällisyyden sekä palvelun laadun yhdessä suorituskykymittareiden kanssa.

Organisaatiorakenne

Yrityksen organisaatio ja vastuut on kuvattu erillisessä asiakirjassa.

Näiden toimenpiteiden avulla Yritys varmistaa oikeudenmukaisuuden, läpinäkyvyyden ja asiakkaiden luottamuksen kaikessa toiminnassaan.