



United Bankers Oy

Eettiset toimintaperiaatteet

Code of Conduct

Sisällysluettelo

I	Toimitusjohtajan tervehdys	4
II	Arvot, missio, visio	6
III	Liiketoimintaperiaatteet	8
IV	Vastuullisuus	10
V	Hyvä hallintotapa	12
VI	Sidosryhmät	14
VII	Vastuullinen työntäjä	16
VIII	Maineen rakentaminen ja hallinta	20
IX	Ulkoinen ja sisäinen viestintä	22
X	Tietosuoja ja tietoturva	24
XI	Riskienhallinta ja sisäinen valvonta	26
XII	Sisäpiiritieto ja lähipiiriliiketoimet	28
XIII	Eturistiriitojen tunnistaminen ja hallinta	28
XIV	Korruption torjunta ja liiketoiminnan lahjomattomuus	30
XV	Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen	31
XVI	Väärinkäytöksiin ja epäkohtiin puuttuminen	32



Toimitusjohtajan tervehdys

Jokainen yhtiö ja yhteisö on yksilöllinen ja erilainen. Voittavia organisaatioita yhdistää se, että niissä elää ja kehittyy arvoin ja jokapäiväiseen tekemiseen nojaava vahva omannäköinen kulttuuri. Tekemisen pelisäännöt ovat läpinäkyvät ja ne tukevat sitä kulttuuria ja ryhmähenkeä, joka yhtiössä vallitsee ja jota yhtiössä halutaan vahvistaa.

United Bankersin tapa tehdä asioita kumpuaa pitkästä yrittäjähistoriasta, vuosien myötä yhtiöön tulneiden vahvistusten ja yritysostojen tuomista uusista ideoista ja toimintatavoista sekä kaikkien yhteisistä kokemuksista ja onnistumisista. Vuosien varrella on nähty hienoa joukkuehenkeä ja venymistä tiukoissa paikoissa. United Bankersin henkilöstöstä huokuu yrittäjähenkisyys ja sillä on ollut rohkeutta viedä yhtiötä eteenpäin.

United Bankersin henkilöstö yhdistettynä aikaan luovat yhdessä kulttuurin ja tekemisen tavat, jotka toimivat juuri meillä, joihin voimme samaistua ja joihin nojata, kun ulkona tuulee. Yhtiössä on vuosien mittaan saavutettu menestystä, viety maaliin suuria hankkeita ja selätetty maailman lukuisat kriisit yhdessä. Olen vakuuttunut siitä, että UB:n tapa on universumin paras tapa – ennen kaikkea se on paras juuri meille.

Eettiset periaatteet on opas siihen, miten United Bankersilla toimitaan. Periaatteet kuvaavat sitä, millä perustein yhtiö menestyy ja kukoistaa. Eettiset toimintaperiaatteet vahvistavat organisaation keskinäistä luottamusta ja avointa vuorovaikutusta sekä lujittavat samalla sitä kuvaa, jonka yhtiö antaa ulkoisille sidosryhmille – asiakkaille, sijoittajille, yhteistyökumppaneille ja markkinoille.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Patrick Anderson'.

Patrick Anderson



Arvot, missio, visio

United Bankers tarjoaa asiakkailleen pitkäaikaiseen kokeemukseen ja ammattitaitoon perustuvaa varainhoitoa sekä sijoitustuotteita ja pääomamarkkinapalveluita.

United Bankersin kolmen keskeisen arvon – asiakaslähtöisyyden, joukkuehengen ja ketteryyden – myötä syntyy kokemus ensiluokkaisuudesta.

Asiakaslähtöisyyden perustana on asiakkaiden toiveiden ja tavoitteiden ymmärtäminen. Asiantuntemuksen korkea taso näkyy asiakkaan tarpeisiin sopivien ratkaisujen löytämisessä. Asiakaskokemus syntyy laadukkaista kohtaamisista niin henkilökohtaisesti kuin verkossakin.

United Bankers on joukkue. Se tarkoittaa, että jokaisella on oma roolinsa yhteisten tavoitteiden saavuttamisessa. Pitkäaikaiset ja luottamukselliset asiakassuhteet syntyvät siitä, että United Bankersin joukkue seisoo sanojensa ja tekojensa takana.

Ketteryys merkitsee nopeita ja tehokkaita päätöksentekoprosesseja, jotka auttavat hyödyntämään myös markkinoiden tarjoamia mahdollisuuksia. United Bankers haluaa jatkuvasti kehittää tuotteita ja palveluita sekä niitä tukevia järjestelmiä ja toimintoja.

Missio

Luomme vaurautta vastuullisesti

Visio

Olemme johtava pohjoismainen varainhoitaja vaihtoehtoisissa sijoituksissa ja asiakkaidemme luotetuin kumppani



Nasdaq onnittelee 35-vuotiaasta UB:ta marraskuussa 2022. UB-konsernin emoyhtiön United Bankers Oyj:n taival listattuna yhtiönä alkoi 24.11.2014, jolloin United Bankers listautui Nasdaq Helsinki First North Growth Market Finland -markkinapaikalle. Yhtiö siirtyi Helsingin Pörssin pörssilistalle 18.6.2020.



Liiketoimintaperiaatteet

United Bankersin tavoitteena on tarjota ensiluokkainen asiakaskokemus, joka syntyy laadukkaista kohtaamisista niin henkilökohtaisesti kuin verkossakin. Perustana on asiakaslähtöinen, vastuullinen ja ratkaisukeskeinen toimintatapa sekä asiakkaiden yhdenvertainen ja tasapuolinen kohtelu.

United Bankersin päämääränä on jatkuvasti kehittää tuotteiden ja palveluiden laatua ja siten ylläpitää korkeaa asiakastytyväisyyttä. Kokeneiden asiantuntijoiden vahvalla osaamisella varmistetaan, että tarjotut tuotteet ovat hyvin

perusteltuja ja harkittuja ja että niiden suunnittelussa ja tarjoamisessa otetaan huomioon vallitseva markkinatilanne. Sekä sääntely että pitkäaikaisten ja luottamuksellisten asiakassuhteiden luominen edellyttävät asiakkaiden erilaisien lähtökohtien, tavoitteiden ja tarpeiden ymmärtämistä. United Bankers haluaa tarjota asiakkaalleen juuri hänelle ja hänen sijoittajaprofiiliinsa parhaiten sopivia sijoitusratkaisuja. Toiminta on vastuullista ja noudattaa lainsäädäntöä sekä viranomaisohjeita myös myynti- ja markkinointikäytännöissä.



Vastuullisuus

Vastuullinen yritystoiminta on kestävää ja kannattavaa liiketoimintaa, jossa huomioidaan yrityksen vaikutukset ympäröivään yhteiskuntaan. United Bankers haluaa kantaa vastuunsa ja tukea ympäristön sekä yhteiskunnan kestävää kehitystä. Tämä näkyy yhtiön strategiassa, arvoissa ja jokapäiväisessä toiminnassa. United Bankers on määrittänyt liiketoimintansa vastuullisuuden kannalta keskeisimmät osa-alueet, joille asetetaan säännöllisesti vastuullisuustavoitteita ja joiden saavuttamiseksi työskennellään. Nämä keskeisimmät osa-alueet ovat tyytyväiset asiakkaat, luotettava hallinto, vastuullinen sijoitustoiminta ja innostava työyhteisö.

Vastuullisen sijoittamisen edistäminen on keskeinen osa yhtiön liiketoimintaa. United Bankers on sitoutunut huomioimaan vastuullisuustekijät jokapäiväisessä työssä niin salkunhoidossa kuin asiakaspalvelussa. Vastuullisuusnäkökulma on keskeinen tekijä myös tuotteiden ja palveluiden suunnittelussa ja kehittämisessä. United Bankers kehittää toimintansa vastuullisuutta jatkuvasti vastuullisuuteen liittyvän sääntelyn lisääntyessä ja asiakkaiden odotusten kasvaessa.

United Bankersin toimintaa ohjaavat yhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteet. United Bankersin sijoitustoiminnan ensisijaisena tavoitteena on saada asiakkaiden valitsemalla riskitasolla mahdollisimman hyvää tuottoa vastuullisesti sekä pitkällä että lyhyellä aikavälillä. Osana tämän tavoitteen toteuttamista sijoituspäätöksissä huomioidaan

ympäristö- ja yhteiskuntavastuun sekä hyvän hallintotavan (ESG-tekijät) toteutuminen sijoituskohteissa. Tavoitteena on pienentää sijoitusten negatiivisia ilmastovaikutuksia sekä lisätä niiden positiivisia vastuullisuusvaikutuksia pitkällä aikavälillä.

United Bankersille on tärkeää osallistua vastuullisen sijoittamisen edistämiseen sekä kotimaassa että kansainvälisesti. Yhtiö on allekirjoittanut YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet (Principles for Responsible Investment, PRI) vuonna 2012 ja on jäsenenä FINSIF ry:ssä, joka edistää vastuullista sijoittamista Suomessa. Lisäksi United Bankers on mukana useissa erilaisissa vastuullisuutta edistävissä organisaatioissa ja hankkeissa.

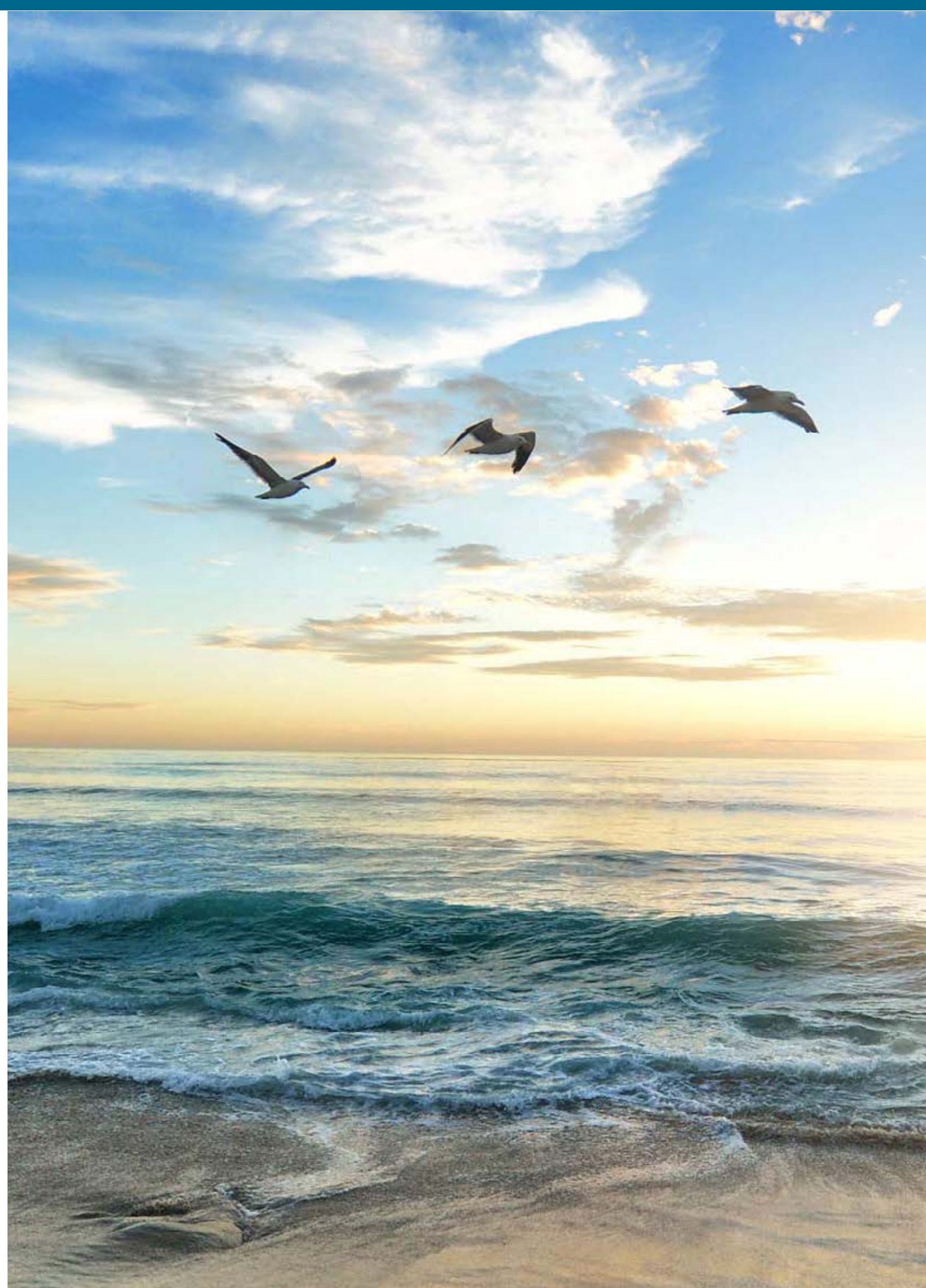
United Bankersin toiminta laajenee kansainvälisesti, mutta juuret ovat vahvasti suomalaisuudessa. Yhtiö haluaa tukea suomalaisia vaurastumisessa rohkaisemalla ihmisiä sääntämään ja sijoittamaan itselleen sopivalla tavalla. Yhtiössä pidetään tärkeänä, että tietoa taloudesta ja sijoittamisen vaihtoehtoista annetaan selkeällä ja ymmärrettävällä tavalla.

United Bankers on reaaliomaisuussijoittamisen edelläkävijä Pohjoismaissa. Reaaliomaisuussijoittamisen ratkaisut ovat keskeisessä asemassa myös yhtiön kansainvälistymisstrategiassa. Varainhoito- ja arvopaperinvälityspalveluilla sekä sijoitusrahastoilla on Avainlippu-tunnus merkinä kotimaisuudesta sekä työllistävästä vaikutuksesta Suomessa.

Lue lisää:

[United Bankers Oyj:n vastuullisuudesta »](#)

[Vastuullisesta sijoittamisesta ja vastuullisen sijoittamisen periaatteista »](#)



Hyvä hallintotapa

Hyvä hallinto on tärkeä osa yritys vastuun toteuttamista. Hyvää hallintoa ohjaavat erilaiset lait ja muu sääntely sekä eettiset toimintatavat hallinnossa. Avoimuus ja läpinäkyvyys ovat keskeisiä peruspilareita, joita noudatetaan myös United Bankersilla. Hyvä hallinnointitapa luo pohjan luottamukselle sekä toiminnan jatkuvuudelle. Se tukee ja edistää menestystä niin kotimaisilla kuin kansainvälisillä markkinoilla sekä lisää United Bankersin kiinnostavuutta ja arvoa sijoituskohteena.

Pörssiyhtiönä United Bankers noudattaa Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodia, Nasdaq Helsingin sääntöjä sekä sovellettavaa arvopaperimarkkinalainsäädäntöä ja sen nojalla annettuja viranomais määräyksiä. Hallinnointikoodi on Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n julkaisema pörssiyhtiön

hallinnointia ja raportointia koskeva suosituskokoelma, joka täydentää lainsäädäntöä. Sen tavoitteena on yhtenäistää yhtiöiden tiedonantokäytäntöjä, lisätä osakkeenomistajille ja muille sijoittajille annettavaa tietoa sekä hallintoon, palkitsemiseen ja johdon palkkioihin liittyvää avoimuutta.

United Bankersin liiketoimintaa kehitetään yhtiön hallituksen hyväksymän strategian mukaisesti. Käytössä ovat myös hallituksen hyväksymät toimintaperiaatteet koskien esimerkiksi riskienhallintaa, compliance-toimintaa ja sisäistä valvontaa. Tämän ohella monet lain edellyttämät vaatteet sekä sisäiset ohjeistukset tukevat ja ohjaavat yhtiön toimintaa. Henkilöstön säännöllisillä koulutuksilla varmistetaan, että sääntelyn vaatimukset sekä sisäiset käytännöt ja ohjeet tulevat tutuiksi ja auttavat onnistumaan päivittäisessä työssä.

Lue lisää:

[Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä »](#)

[Verkkosivut, Vastuullisuus »](#)

[Hallinnointikoodi 2021 »](#)



Sidosryhmät

United Bankers on vastuullinen yhteistyökumppani, johon sidosryhmät haluavat sitoutua pitkäaikaisesti. Sidosryhmiä ovat muun muassa henkilöstö, asiakkaat, omistajat ja yhteistyökumppanit. Kaikilla sidosryhmillä on tärkeä merkitys yhtiön toiminnan kehittämisen ja kasvattamisen kannalta. Vastuullisella ja kannattavalla liiketoiminnalla United Bankers auttaa puolestaan omia sidosryhmiään menestymään. United Bankersilla on erilaisia yhteistyökumppanuuksia ja se pyrkii sujuvaan vuorovaikutukseen alan muiden toimijoiden kanssa. Yhteistyökumppaneiden valinnassa kiinnitetään huomiota muun muassa siihen, millä tavoin kumppanuus tukee suomalaista yhteiskuntaa, yrittäjyyttä ja talouselämää. United Bankers suosii kotimaisia yrityksiä, joiden kanssa voidaan muodostaa tasavertainen yhteistyökumppanuus.

United Bankers edellyttää, että sijoituskohteet ja yhteistyökumppanit toimivat kansainvälisten hyvien käytäntöjen, normien ja sopimusten mukaisella tavalla. United Bankers velvoittaa yhteistyökumppaneiltaan ihmisoikeuksien kunnioittamista, korruption vastaisia toimia sekä ympäristöasioiden huomioon ottamista siten, kuin ne on määritelty YK:n Global Compact -yritysvastuualoitteessa, OECD:n toi-

mintaohjeissa monikansallisille yrityksille, UN Guiding Principles for Business and Human Rights -ohjeissa sekä ILO:n työelämän konventioissa.

Huolellisilla vastapuoliselvityksillä taataan, että yhteistyötä ja liiketoimintaa tehdään vain taloudellisesti vakaiden, luotettavien ja hyvämaineisten vastapuolten kanssa. Erilaisia hankintoja tehtäessä varmistetaan, että valinnat kestävät sekä aikaa että avointa tarkastelua.

United Bankers tekee yhteistyötä finanssialan viranomaisien ja järjestöjen kanssa. Finanssivalvonta valvoo United Bankers -konsernin yhtiöiden toimintaa. United Bankersin toimiluvalliset tytäryhtiöt ovat Finanssiala ry:n jäseniä. Jäsenyyden myötä United Bankers on vaikuttamassa finanssialaa koskevan sääntelyn kehittämiseen ja päätöksentekoon. United Bankers pyrkii edistämään vastuullisia toimintatapoja toimialallaan ja sijoituskohteissaan. Osana tätä työtä United Bankers osallistuu yhteisvaikuttamisaloitteisiin, kampanjoihin sekä sellaisten järjestöjen toimintaan, jotka edistävät kestävyysriskien hallintaa ja vastuullisen sijoittamisen toimintatapoja.



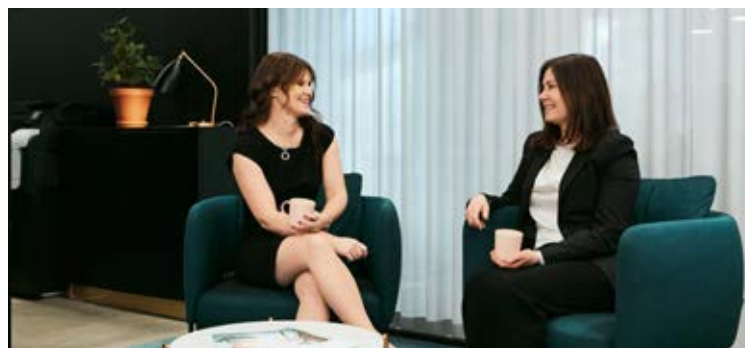
Vastuullinen työnantaja

United Bankersin henkilöstö toimii työyhteisössä sekä yksilönä että osana menestyvää joukkuetta – yhteisiä pelisääntöjä noudattaen. Yhtiössä kannustetaan avoimeen keskustelukulttuuriin, jossa jokaisella on mahdollisuus vaikuttaa. Erilaiset taustat, osaaminen ja näkemykset koetaan United Bankersilla voimavaraksi. Eteenpäin vieviä voimia ovat yrittäjähenkisyys, suoraselkäisyys, positiivisuus ja yhdessä onnistuminen.

United Bankers on asiantuntijaorganisaatio, jossa avainasemassa on joukkuehenkinen tiimityöskentely. Keskeistä toiminnan sujuvuudelle on eri tiimien välinen hyvä yhteistyö. Matala hierarkia mahdollistaa koko organisaation osallistavan keskustelukulttuurin, jossa jokainen saa äänensä kuuluviin. Se tukee myös päätöksenteon avoimuutta sekä mutkatonta vuorovaikutusta johdon, esihenkilöiden ja työntekijöiden välillä. Ripeä päätöksenteko, ketterät toimintatavat ja joustavuus ovat myös United Bankersin kilpailuvaltteja. Niin yksilö- kuin tiimitasolla toiminta ja päätöksenteko nojaavat vahvasti yhtiön arvopohjaan.

United Bankersilla ei hyväksytä häirintää ja muuta epäasiallista kohtelua. Päävastuu häirintään ja epäasialliseen kohteluun puuttumisesta on työnantajalla. Siitä huolimatta on tärkeää, että koko henkilökunta osoittaa teoillaan, ettei se hyväksy epäasiallista toimintaa ja uskaltaa nostaa esiin epäkohtia.

Työntekijät ovat yhtiön menestyksen avain. United Bankers vahvistaa henkilöstön sitoutumista monin tavoin. Henkilöstökyselyillä kartoitetaan puolestaan työntekijöiden kokemuksia sekä kerätään tietoa toiminnan ja työhyvinvoinnin kehittämiseksi edelleen.



Työhyvinvointi

Terveys on olennainen osa työssä jaksamista. United Bankersilla tuetaan henkilöstön fyysistä ja henkistä hyvinvointia eri tavoin yhteistyössä kattavan työterveyshuollon kanssa. Arvoihin pohjautuva, yhdessä luotu positiivinen ja innostava työilmapiiri auttaa henkilöstöä viihtymään työssään ja lisää työnteon mielekkyyttä. United Bankers tukee työ- ja perhe-elämän yhteensovittamista eri tavoin. Hyvällä ikäjohtamisella pyritään puolestaan huomioimaan eri-ikäisten työntekijöiden elämäntilanteet ja erityistarpeet. Lisäksi yhtiössä kannustetaan terveellisiin elämäntapoihin muun muassa liikuntaedun ja erilaisten hyvinvointi- ja liikunta-aiheisten tapahtumien kautta. Tavoitteet yhdessä työterveyshuollon kanssa ovat muun muassa terveellinen ja turvallinen työympäristö, hyvin toimiva työyhteisö, työperäisten terveysvaarojen ja -haittojen ehkäisy sekä koko henkilökunnan työ- ja toimintakyvystä huolehtiminen. United Bankersin työsuojelu pyrkii ylläpitämään hyvää työilmapiiriä ja tekemään tiivistä yhteistyötä työterveyden kanssa, painopisteen ollessa erityisesti ennaltaehkäisevässä työssä.

Osaamisen kehittäminen

United Bankers haluaa tarjota reilun, vastuullisen sekä yrittäjähenkisyteen kannustavan työpaikan, jossa hyvästä työsuorituksesta palkitaan. Hyvä työsuoritus tarkoittaa yhtiön tavoitteita ja strategiaa edistävää sekä arvojen mukaista toimintaa. Palkitsemisjärjestelmien tavoitteena on muun muassa ylläpitää United Bankersin kasvua sekä sitouttaa johtoa ja henkilökuntaa. Lisäksi yhtiö haluaa palkita tavoitteiden saavuttamisesta ja ylittämisestä, hyvästä työsuorituksesta sekä asetettujen sääntöjen ja vastuullisuustavoitteiden mukaisesta toiminnasta.

VII — Töissä United Bankersilla – yksilöinä ja joukkueena

Kehityskeskusteluprosessilla ohjataan säännöllisesti puhumaan paitsi osaamisen kehittämisestä, myös motivaatiotehtävistä sekä työssä viihtymisestä. Ennen työsuhteen alkua jokaisen työntekijän kanssa tehdään kirjallinen työsuhteen sopimus, josta käy ilmi yhdessä sovitut työsuhteeseen liittyvät ehdot. United Bankers noudattaa työlaissa säädettyä ja kunnioittaa jokaisen työntekijän työsuhteeseen liittyviä oikeuksia.

Tasa-arvo ja yhdenvertaisuus

United Bankers on sitoutunut edistämään tasa-arvoa ja yhdenvertaisuutta sekä ehkäisemään syrjintää kaikessa toiminnassaan. Syrjintä-, häirintä- ja kiusaamistilanteisiin on nollatoleranssi. Tavoitteena on tasa-arvon toteutuminen palkkauksessa sekä tasapuolisten työskentely- ja kehittämismahdollisuuksien tarjoaminen kaikille. Perusarvona on

kaikkien työntekijöiden samanarvoinen ja syrjimätön kohtelu. Syrjintää ei hyväksytä iän, alkuperän, kansalaisuuden, kielen, uskonnon, vakaumuksen, mielipiteen, poliittisen toiminnan, ammattiyhdistystoiminnan, perhesuhteiden, terveydentilan, vammaisuuden, seksuaalisen suuntautumisen tai muun henkilöön liittyvän syyn perusteella. Yhdenvertaisuus on perusoikeus, joka on kiinteä osa yhtiön toimintaa, johtamista ja henkilöstöpolitiikkaa.

Myös arvopaperimarkkinalaki ja hallinnointikoodi (Corporate Governance Code) edellyttävät sukupuolten välisen tasa-arvon edistämistä. United Bankers täyttää molempien asettamat edellytykset muun muassa sukupuolijakaumasta yhtiön johdossa ja päättävissä elimissä. Henkilöstön monimuotoisuus on tärkeää ja yhtiössä työskenteleekin eri-ikäisiä henkilöitä, joilla on erilaiset taustat ja osaaminen. United Bankersilla on mahdollista työskennellä molemmilla kotimaisilla kielillä. Kansainvälistymisen myötä myös englannin kielen merkitys kasvaa.



UB Pohjoismaiset Liikekiinteistöt -rahaston salkunhoitajat Jaakko Onali ja Mikko Hentinen tutustumassa rahaston kohteeseen. Paimion Green Field Hubissa toimii muun muassa tekstiilejä kierrättävä Rester Oy.

Maineen rakentaminen ja hallinta

Hyvä maine on edellytys paitsi yhtiön menestykselle myös henkilöstön sitoutumiselle – jokaisen tulee voida tuntea ylpeyttä työnantajastaan. United Bankersin pitkä, menestyksenkäs ja nuhteeton historia luo toiminnalle uskottavan, kestävä ja luotettavan pohjan. Maine rakentuu vahvasta yrityskulttuurista, jossa työskentelyä ja käyttäytymistä ohjaavat yhtiön arvot ja strategiset tavoitteet. Tämä tarkoittaa toimimista United Bankersin edun mukaisesti sekä pyrkimystä ensiluokkaisten asiakaskokemusten tuottamiseen. United Bankersilla pidetään hyvää huolta yhtiön omaisuu-

desta eikä yhtiön mainetta tai asiakassuhteita vaaranneta epäasiallisella tai arvojen vastaisella käyttäytymisellä. Työntekijän lojaliteettivelvollisuus ulottuu osin myös vapaa-aikaan. Yhtiöllä on esimerkiksi yhteiset sosiaalisen median pelisäännöt, joita jokaisen tulee noudattaa. Asiakassuhteisiin liittyviä asioita hoidetaan ammattimaisesti, eikä asiakkaita tai United Bankersia koskevista asioista puhuta muille talon sisällä, ulkona tai sosiaalisessa mediassa. Hyvät ja luottamukselliset suhteet asiakkaisiin ja yhteistyökumppaneihin auttavatkin osaltaan hyvän maineen vaalimisessa.



Ulkoinen ja sisäinen viestintä

Pörssiyhtiön ulkoisen tiedottamisen ja sijoittajaviestinnän tarkoitus on tarjota sijoittajille ja markkinoille ajantasaista ja oleellista tietoa yhtiöstä. Oikea-aikaisella ja läpinäkyvällä tiedottamisella lisätään nykyisten ja potentiaalisten sijoittajien luottamusta ja kiinnostusta yhtiötä kohtaan. Pörssiyhtiöitä sitoo tiedonantovelvollisuus, jonka tavoitteena on turvata sijoittajien yhdenvertainen, tasapuolinen, johdonmukainen ja samanaikainen mahdollisuus tiedonsaantiin, jotta sijoittajilla olisi käytettävissään riittävät tiedot perustellun arvion tekemiseksi liikkeeseenlaskijasta ja sen arvopaperista.

Pörssiyhtiönä United Bankersin tiedonantovelvollisuus muodostuu sekä säännöllisestä tiedonantovelvollisuudesta, joka pääasiallisesti sisältää taloudellisen raportoinnin, että jatkuvasta tiedonantovelvollisuudesta, joka käsittää ennen kaikkea sisäpiiritiedon ja muiden sääntelyn edellyttämien tietojen julkistamisen. United Bankersin tiedonantopolitiikan keskeisenä tavoitteena on varmistaa, että pääomamarkkinoille tuotetaan oikeaa ja ajantasaista tietoa. Viestinnän tavoitteena on myös rakentaa ja ylläpitää hyvää yrityskuvaa sekä antaa avoin ja totuudenmukainen kuva yhtiöstä, sen toiminnasta, tavoitteista, strategiasta ja taloudellisesta tilanteesta.

- United Bankers ei kommentoi markkinahuhuja, median esittämiä spekulatioita, arvopaperin hintakehitystä, asiakkaiden toimia tai analyttikoiden ennusteita
- Yhtiö voi korjata selkeästi virheellisen yksittäisen tiedon, jolla todennäköisesti on huomattava vaikutus United Bankersin arvopaperin hintaan
- Yhtiön taloudellista tilannetta, toimintaa ja kehitystä sekä markkinoita kokonaisuutena koskevia lausuntoja antaa United Bankersin toimitusjohtaja tai siihen erikseen valtuutetut muut henkilöt
- United Bankers ilmoittaa aina tiedotteissaan ne henkilöt, jotka antavat asianomaista tiedotetta koskevia lisätietoja

Onnistuminen päivittäisessä työssä sekä yhtiön strategian toteuttaminen ja arvoihin sitoutuminen edellyttävät myös säännöllistä ja selkeää sisäistä viestintää. Sisäisen viestinnän keskeiset periaatteet ovat avoimuus ja vuorovaikutus. United Bankersissa kannustetaan kaikkia avoimen keskustelukulttuurin edistämiseen sekä ratkaisukeskeiseen lähestymistapaan yhtiön toiminnan kehittämiseksi.

Sisäinen tiedonkulku tiimien sisällä ja tiimien välillä pyritään varmistamaan säännöllisissä viikko- ja kuukausipalaverissa. Strategisten tavoitteiden viestimistä ja henkilöstön osallistamista edistetään puolestaan puolivuositain järjestävissä strategiatapahtumissa. Tärkeä ja mieluinen kanava yhteisten asioiden jakamiseen on kerran kuukaudessa julkaistava sähköinen henkilöstölehti UB:lainen. Konsernin yleisten asioiden informaatiokanavana käytetään myös sähköpostia ja intranetiä.



Tietosuoja ja tietoturva

Erilaiset tietoturvaan ja tietosuojaan liittyvät uhat, kuten yksityisyyden suojaa vakavasti loukkaavat tietomurrot, ovat lisääntyneet ja niiden ilmenemismuodot ovat yhä moninaisempia. Tietoturvaan panostaminen on ehdoton edellytys luotettavalle ja asiakaslähtöiselle liiketoiminnalle.

United Bankers pitää kunnia-asianaan, että yhtiön sidosryhmät voivat luottaa siihen, että heidän tietonsa ovat turvassa United Bankersin kanssa asioidessaan. Yhtiössä käsitellään päivittäin runsaasti erilaisia henkilötietoja, joista suuri osa on pankkisalaisuuden piiriin kuuluvia, salassa pidettäviä asiakas- ja varallisuustietoja. Tietoja käsitellään sekä fyysisessä että digitaalisessa muodossa, ja on ensisijaisen

tärkeää, että yksityisyyden suojan ja pankkisalaisuuden toteutumisesta huolehditaan aina. Jo saavutettua hyvää henkilötietojen käsittelytapaa kehitetään ja ylläpidetään jatkuvasti, jotta tietojen käsittelyn luottamuksellisuus ja yksityisyyden suoja on turvattu parhaalla mahdollisella tavalla.

Jokainen työntekijä on velvollinen tuntemaan ja noudattamaan United Bankersin tietosuojapolitiikkaa, henkilötietojen käsittelyä koskevia periaatteita ja muita sisäisiä ohjeita, jotka tukevat tietosuojasääntelyn toteutumista. Henkilötietoja käsitellään EU:n yleisen tietosuoja-asetuksen, kansallisen henkilötietoja koskevan lainsäädännön ja rahoitusalaan koskevan erityissääntelyn mukaisesti.



Riskienhallinta ja sisäinen valvonta

Vastuulliseen liiketoimintaan kuuluvat olennaisena osana riskienhallintaan ja sisäiseen valvontaan liittyvät toimet. Tehokkaalla ja järjestelmällisellä riskienhallinnalla tunnustetaan ja ennaltaehkäistään riskejä, jotka lyhyellä tai pitkällä aikavälillä voisivat vaikuttaa negatiivisesti liiketoimintaan tai tulonmuodostukseen, tai vaarantaa sääntelynmukaisen toiminnan ja yhtiön maineen.

Riskienhallinta ja sisäinen valvonta rakentuvat kolmen puolustuslinjan periaatteelle. Ensimmäisessä puolustuslinjassa ovat liiketoimintayksiköt, joilla on toteuttamisvastuu riskien tunnistamisesta, riskienhallintatoimenpiteistä sekä sisäisen valvonnan prosessien ja osaamisen rakentamisesta. Toisen

puolustuslinjan muodostavat riskienhallinta ja compliance. Riskienhallinta valvoo muun muassa päivittäistä liiketoimintaa sekä riskinoton periaatteiden ja ohjeiden noudattamista. Compliance-toiminto puolestaan vastaa esimerkiksi sääntelyn noudattamisen valvonnasta ja tukee johtoa sekä liiketoimintayksiköitä lainsäädännön, viranomaismääräysten ja sisäisten ohjeiden soveltamisessa. Kolmannen puolustuslinjan, sisäisen tarkastuksen, tehtävänä on kohdistetuina tarkastuksin objektiivisesti ja järjestelmällisesti arvioida sisäisen valvontajärjestelmän toimivuutta, tarkoituksenmukaisuutta ja tehokkuutta sekä sisäisten ohjeiden noudattamista ja näiden kehittämistä.

Lue lisää:

[Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä »](#)

Sisäpiiritieto ja lähipiiriliiketoimet

Pörssiyhtiössä käsitellään paljon luottamuksellista tietoa, ja työntekijä voi saada haltuunsa sisäpiiritietoa. Sisäpiiritiedoksi luetaan sellainen täsmällinen ja julkistamaton tieto, joka liittyy suoraan tai välillisesti liikkeeseenlaskijaan tai rahoitusvälineeseen ja jonka julkistaminen todennäköisesti vaikuttaisi huomattavasti rahoitusvälineen tai siihen liittyvän rahoitusjohdannaisen hintaan.

Sisäpiiritiedon käyttö- ja ilmaisukiellot koskevat kaikkia United Bankersin työntekijöitä. Compliance-toiminto ja sisäpiirivastaava ylläpitävät United Bankers -konsernissa henkilöiden tiedossa olevasta sisäpiiritiedosta rekisteriä. United Bankers -konserni muodostuu useasta eri yrityksestä, joilla on eri toimiluvat ja jotka toimivat usealla eri liiketoiminta-alueella. Jokaisen työntekijän on varmistuttava siitä, että heillä mahdollisesti oleva, sisäpiiritiedoksi luokiteltava tieto ei leviä muihin konsernin yhtiöihin ja muulle henkilöstölle, ellei tiedon antaminen toiselle konserniyhtiölle tai toiselle henkilöstöön kuuluvalle henkilölle ole välttämätöntä työtehtävien suorittamisen kannalta.

Sisäpiiritietoa on esimerkiksi julkaisematon tieto:

- Liikkeeseenlaskijan taloudellisen aseman muutoksesta
- Valmisteilla olevasta merkittävästä sopimuksesta
- Yritysjärjestelystä
- Osakeannista

Pörssiyhtiön liiketoimintaan voi kuulua liiketoimia lähipiiriin kuuluvien tahojen kanssa. Lähipiirillä tarkoitetaan henkilöitä tai toisia yhtiöitä ja yhteisöjä, jotka ovat asemansa vuoksi läheisessä suhteessa yhtiöön. United Bankersin ja sen lähipiiriin välisistä olennaisista liiketoimista raportoidaan yhtiön konsernitilinpäätöksen liitetiedoissa. Arvopaperimarkkinain mukaisesti United Bankers julkaisee myös pörssitiedotteena sellaiset olennaiset lähipiiritoimet, jotka eivät kuulu tavanomaiseen liiketoimintaan tai joita ei toteuteta tavanomaisin kaupallisin ehdoin.

Pörssiyhtiönä United Bankers noudattaa EU:n markkinoiden väärinkäyttöasetusta (Market Abuse Regulation, "MAR") sekä Nasdaq Helsinki Oy:n sisäpiiriohjetta.

Eturistiriitojen tunnistaminen ja hallinta

Henkilökohtaisen edun asettaminen työtehtävien vastuullisen ja arvojen mukaisen suorittamisen edelle vaarantaa sekä asiakassuhteet että United Bankersin maineen ja sidosryhmien luottamuksen. Työtehtävien suorittamiseen vaikuttava henkilökohtainen tai rahallinen intressi voi estää puolueettoman ja oikeudenmukaisen toiminnan sekä aiheuttaa eturistiriitoja. Eturistiriidalla tarkoitetaan poikkeuksellista sijoituspalvelun tai sijoitustuotteen tarjoamiseen liittyvää tilannetta, johon voi liittyä asiakkaan etuihin kohdistuva merkittävä riski. Asiakkaan edut voivat olla ristiriidassa United Bankers -konserniin kuuluvien yhtiöiden tai näiden yhtiöiden johdon, henkilökunnan tai sidonnaisasiamiesten etujen kanssa tai eturistiriitatilanne saattaa syntyä konsernin asiakkaiden välille.

United Bankers pyrkii kaikin tavoin ehkäisemään toiminnassaan mahdolliset eturistiriitatilanteet muun muassa

organisatoristen ja hallinnollisten toimenpiteiden ja menettelytapojen avulla. Yhtiö pyrkii aktiivisesti tunnistamaan ja ehkäisemään mahdollisia eturistiriitatilanteita. Jokaisella työntekijällä on velvollisuus ilmoittaa viipymättä sisäisesti kaikista olosuhteista, jotka voivat johtaa tai ovat johtaneet eturistiriitaan. United Bankersin henkilöstö noudattaa eturistiriitojen tunnistamiseen ja hallintaan liittyviä sisäisiä toimintaperiaatteita, joiden tarkoitus on auttaa tunnistamaan, ehkäisemään ja hallitsemaan eturistiriitatilanteita, jotta toiminta on aina asiakkaiden edun mukaista.

Eturistiriitojen välttämiseksi United Bankersin henkilöstö sitoutuu myös olemaan välittömästi tai välillisesti kilpailematta United Bankers -konsernin tai konserniin kuuluvan yhtiön harjoittaman liiketoiminnan kanssa. Henkilökunta ei pidä tai harjoita sivutointa ilman United Bankersin suostumusta.



Korruption torjunta ja liiketoiminnan lahjomattomuus

Korruptio on vahingollista vallan ja aseman väärinkäyttöä, jossa tavoitellaan omaa tai tietyn tahon etua epärehellisin keinoin. Korruptio ilmenee erilaisina epäilyttävinä toimina, joita voivat olla esimerkiksi epäselvyydet taloudessa tai hankinnoissa, perusteeton suosiminen tai suhteettoman suuret lahjat.

Sijoitustoiminnan yhteydessä liiketoimeen ei saa liittyä muita rahana, tavarana tai palveluna saatavia houkuttimia kuin tavanomainen palkkio tai palvelumaksu. United Bankersin työntekijät eivät vastaanota henkilökohtaisia lahjoja, joiden arvo ylittää 300 euroa tai jotka vaikeuttavat mahdollisuutta tehdä puolueettomia arvioita konsernin puolesta tai sen nimissä tehtävissä toimeksiannoissa.

Sääntely asettaa rajoituksia erilaisten maksujen ja palkkioiden, eli kannustimien, maksamiselle ja vastaanottamiselle. Niiden tarkoituksena on parantaa asiakkaalle tarjottavan palvelun laatua. Kannustimet eivät saa johtaa asiakkaan edun vastaiseen toimintaan. Palkkiojärjestelyissä

United Bankers pyrkii siihen, etteivät palkkiot johda eturistiriidan syntyyn asiakkaan ja palveluja tarjoavan henkilöstön välille, eivätkä ne esimerkiksi ohjaa asiakkaille annettuja sijoitus suosituksia tai sijoitusneuvontaa. Palkitsemismalli on pyritty rakentamaan siten, ettei yksittäisen tuotteen osalta synny houkutusta toimia asiakkaan edun vastaisesti. Avainhenkilöiden ja yhtiön riskiasemaan vaikuttavien työntekijöiden palkitsemisperusteet sisältävät laadullisia kriteerejä, joilla kannustetaan toimimaan asiakkaiden edun mukaisesti. Palkitsemisjärjestelmien tulee myös osaltaan tukea United Bankersin hyvää, tehokasta ja kokonaisvaltaista riskienhallintaa ja erityisesti ehkäistä haitallista riskinottoa.

United Bankers ei hyväksy korruptiota ja edellyttää aktiivista otetta korruption ehkäisyyn ja toiminnan läpinäkyvyyteen. United Bankers noudattaa Suomen lainsäädäntöä, johon on sisällytetty kaikki keskeiset kansainväliset korruptionvastaiset instrumentit (ml. the UN Convention Against Corruption ja the OECD Convention on Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions).

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen

Rahoitusalan toimijana United Bankers on osaltaan vastuussa siitä, että rahanpesu ja terrorismin rahoittaminen voidaan estää sekä Suomessa että kansainvälisesti. Yhtiön tulee tuntea tähän liittyvä sääntely ja noudattaa sen asettamia velvoitteita, jotta merkit poikkeavasta toiminnasta sijoitusmarkkinoilla voidaan havaita mahdollisimman tehokkaasti. Asiakkaan tunteminen on yksi keskeisimmistä toimenpiteistä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi. On tärkeää, että päivittäisessä työssä asiakkaiden toimeksiantojen parissa noudatetaan määriteltyjä toimia asiakkaan tuntemiseksi. Johto vastaa siitä, että yhtiöllä on tätä varten käytössään sääntelyn edellyttämät prosessit ja menettely-

tavat. Yhtiön compliance-toiminto tukee ja neuvoa liiketoimintaa sekä valvoo sääntelyn ja menettelytapojen noudattamista.

United Bankersia velvoittaa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskeva kotimainen sääntely sekä EU-pakotteet. Lisäksi yhtiössä noudatetaan YK:n pakotteita sekä Yhdysvaltain asettamia OFAC-pakotteita. United Bankers ei sijoita laajojen sanktioiden kohteena olevien valtioiden joukkolainoihin. Yhtiö pyrkii niin ikään välttämään sijoituskohteissaan ja asiakassuhteita solmiessaan laajojen sanktioiden kohteena olevia tahoja.

Väärinkäyttöksiin ja epäkohtiin puuttuminen

United Bankersin toimintaan kuuluu olennaisesti rahoitusmarkkinoiden sääntelyn sekä alan yhteisten käytäntöjen noudattaminen. United Bankers ja sen henkilöstö toimivat sääntelyn mukaisesti sekä yhtiönä että yksilöinä. Näin tuetaan ja ylläpidetään laillista, rehellistä ja oikeudenmukaista toimintaa rahoitusmarkkinoilla sekä vahvistetaan hyvää liiketapaa ja reilua kilpailua.

Tehokkaalla ja jatkuvalla seurannalla yhtiö pyrkii havaitsemaan ja tunnistamaan sellaiset toimeksiannot ja liiketoimet, joissa voi olla kyse esimerkiksi sisäpiirikaupasta tai markkinoiden manipulaatiosta. Käsitellessään toimeksiantoja United Bankers on velvollinen arvioimaan, voiko kyse olla

markkinoiden väärinkäytöstä ja täyttääkö mahdollinen epäily ilmoitusvelvollisuuden kriteerit. Markkinoiden väärinkäyttöä koskevan ilmoitusvelvollisuuden tarkoituksena on ennaltaehkäistä markkinoiden väärinkäyttöä ja tehostaa väärinkäytösten ilmituloa. Finanssialaa koskeva sääntely edellyttää, että sijoituspalveluyrityksillä tulee olla käytössään asianmukainen ilmoituskanava, jonka avulla yhtiön työntekijät voivat ilmoittaa sisäisesti riippumattoman kanavan kautta finanssimarkkinoita koskevien säännösten ja määräysten epäillystä rikkomisesta. Tämän niin sanotun whistleblowing-kanavan kautta United Bankersin työntekijät ja sidonnaisasiamiehet voivat ilmoittaa työnantajalle rikkomusepäilyistään. Ilmoitus on mahdollista tehdä kyseisen kanavan kautta anonyymisti.





United Bankers Oyj

Eettiset toimintaperiaatteet

Code of Conduct

unitedbankers.fi