

ASIAKKAAN VARALLISUUDEN SÄILYTTÄMINEN EVLI PANKISSA

Tässä dokumentissa kuvataan kuinka Evli Pankki Oyj:n (jäljempänä Evli Pankki) haltuun luovutettujen Evli Pankin asiakkaiden rahavarojen ja muun omaisuuden (asiakkaan varallisuuden) säilyttäminen on järjestetty.

1. ASIAKKAAN VARALLISUUDEN SÄILYTTÄMINEN

Talletukset

Evli Pankki on Suomessa toimiluvan saanut talletuspankki, jolla on oikeus vastaanottaa yleisöltä talletuksia hallinnoimilleen pankkitileille. Talletukset ovat sellaisia takaisinmaksettavia rahavaroja, jotka on kokonaan tai osittain korvattava talletussuojarahastosta jäljempänä kuvatulla tavalla.

Muut rahavarat

Evli Pankin asiakkaiden muilla rahavaroilla tarkoitetaan asiakkaan Evli Pankille sijoituspalvelun tarjoamista varten antamia rahavaroja, rahoitusvälineiden myynnistä saatuja rahavaroja sekä asiakkaan varojen perusteella mahdollisesti asiakkaalle maksettuja korkoja, osinkoja ja muita vastaavia maksuja. Nämä rahavarat vastaanotetaan ja ne ovat talletettuna suomalaisissa ja ulkomaisissa talletuspankeissa Evli Pankin nimiin avatuilla tileillä. Evli Pankin kirjanpito ja muut seuranta- ja järjestelmät varmistavat, että asiakkaiden rahavaroja ja niiden muutoksia voidaan luotettavasti ja jatkuvasti seurata kokonaisuutena sekä erikseen kunkin asiakkaan osalta. Muut rahavarat korvataan Sijoittajien korvausrahastosta jäljempänä kuvatussa laajuudessa.

Evli Pankin ottaessa vastaan osakeantimerkintöjä tai muun tahon liikkeeseen laskeman lainan merkintöjä, se ottaa vastaan merkintää varten maksetut rahat ja välittää ne liikkeeseenlaskijalle. Nämä varat säilytetään erillään Evli Pankin omista varoista.

Suomalaiset arvopaperit ja arvo-osuudet

Evli Pankin asiakkaiden suomalaiset fyysiset arvopaperit säilytetään turvallisesti ja erillään Evli Pankin omista arvopapereista.

Evli Pankin asiakkaiden Suomen arvo-osuusjärjestelmässä olevat arvo-osuudet säilytetään kunkin asiakkaan nimissä olevalla arvo-osuustilillä Evli Pankin tilinhoitajayhteisönä ylläpitämässä arvo-osuusrekisterissä Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusjärjestelmässä. Muiden kuin suomalaisten asiakkaiden osalta suomalaiset arvo-osuudet voidaan säilyttää myös hallintarekisteröidyllä arvo-osuustilillä. Hallintarekisteröidyllä tilillä tarkoitetaan erityistä arvo-osuustiliä, jota tilinhaltija toimeksiannon nojalla hallitsee toisen lukuun. Hallintarekisteröidyllä tilillä säilytettävien arvo-osuuksien tilinhaltijaksi on arvo-osuusjärjestelmään merkitty toimeksiannon saanut tilinhaltija ja arvo-osuuksien varsinaiset omistajat on eritelty joko Evli Pankin säilytyskirjanpitojärjestelmissä tai Evli Pankin asiakkaana olevan tilinhaltijan vastaavassa järjestelmässä.

Ulkomaiset arvopaperit ja arvo-osuudet

Evli Pankin asiakkaiden ruotsalaiset fyysiset arvopaperit säilytetään turvallisesti ja erillään Evli Pankin omista arvopapereista. Evli Pankin asiakkaiden ruotsalaiset arvo-osuusmuotoiset arvopaperit säilytetään asiakkaiden lukuun olevilla yhteistileillä Evli Pankin tilinhoitajayhteisönä ylläpitämässä arvo-osuusrekisterissä VPC Ab:n arvo-osuusjärjestelmässä. Yhteistileillä olevien arvo-osuuksien omistukset eritellään Evli Pankin säilytyskirjanpitojärjestelmässä.

Evli Pankin asiakkaiden muut kuin suomalaiset tai ruotsalaiset fyysiset arvopaperit ja arvo-osuudet säilytetään Evli Pankin valitsemassa koti- tai ulkomaisessa säilytysyhteisössä (alisäilyttäjä) ja niitä saatetaan hallita moniportaisessa ketjussa: Evli Pankin alisäilyttäjät voivat edelleen säilyttää arvopapereita ja arvo-osuuksia omilla alisäilyttäjillään. Kansainvälisen käytännön vuoksi muita kuin suomalaisia ja ruotsalaisia arvopapereita ja arvo-osuuksia ei voida yleensä rekisteröidä Evli Pankin tai sen asiakkaiden nimiin vaan ne rekisteröidään Evli Pankin alisäilyttäjän tai edelleen ketjussa seuraavan alisäilyttäjän nimiin. Edelleen kansainvälisen käytännön vuoksi Evli Pankin ulkomaisen alisäilyttäjän kirjanpidossa Evli Pankin asiakkaiden arvopapereita ja arvo-osuuksia ei välttämättä ole erotettu Evli Pankin, alisäilyttäjän tai alisäilyttäjän muiden asiakkaiden arvopapereista tai arvo-osuuksista. Asiakkaiden omistuksista pidetään kuitenkin kirjaa Evli Pankin säilytyskirjanpitojärjestelmässä ja omistukset on eritelty Evli Pankin kirjanpidossa asiakkaiden omaisuudeksi.

Muiden kuin suomalaisten ja ruotsalaisten arvopapereiden ja arvo-osuuksien osalta Evli Pankki ei voi taata kuitaamattomuussuojaa asiakkaidensa varoille.

Suomalaiset rahasto-osuudet

Evli Pankin asiakkaiden rahasto-osuudet Evli-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimissa sijoitusrahastoissa säilytetään Evli-Rahastoyhtiön ylläpitämässä rahasto-osuusrekisterissä Suomessa. Sijoitusrahastoissa oleva varallisuus pidetään erillään Evli-Rahastoyhtiön varallisuudesta, eikä sijoitusrahastojen varallisuutta voida siten käyttää Evli-Rahastoyhtiön omien vastuiden kattamiseen. Sijoitusrahasto-osuudet on pääsääntöisesti merkitty suoraan osuudenomistajien nimiin.

Evli Pankki toimii Evli-Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen säilytysyhteisönä. Kunkin sijoitusrahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista.

Ulkomaiset rahasto-osuudet

Evli Pankin asiakkaiden merkitsemät rahasto-osuudet Evli Pankin ulkomaisten yhteistyökumppaneiden sijoitusrahastoissa säilytetään kunkin rahastoyhtiön ylläpitämässä rekisterissä sinä maassa, johon kyseinen sijoitusrahasto on rekisteröity. Rahasto-osuudet säilytetään joko asiakkaiden lukuun avatulla tai Evli Pankin nimissä olevalla yhteistilillä. Yhteistileillä olevien rahasto-osuuksien omistukset eritellään Evli Pankin järjestelmässä.

2. ASIAKKAAN VARALLISUUDEN SÄILYTTÄMINEN ETA-ALUEEN ULKOPUOLELLA

Asiakkaan omistamien rahoitusvälineiden säilytykseen sovelletaan asianomaisen rahoitusvälineen markkinapaikan paikallista lainsäädäntöä, viranomaismääräyksiä sekä markkinapaikan ja selvitysyhteisön kulloinkin voimassaolevia sääntöjä ja markkinatapaa. Siinä missä ETA-alueella on pyritty yhdenmukaistamaan rahoitusvälineiden markkinoita koskevia säädöksiä, voi ETA-alueen ulkopuolisissa valtioissa säädöspohja olla hyvinkin erilainen.

Evli Pankin asiakkaiden, jotka sijoittavat ETA-alueen ulkopuolisiin rahoitusvälineisiin, tulee ymmärtää että ETA-alueen ulkopuolisissa valtioissa asiakkaan oikeudet voivat olla erilaiset kuin ETA-alueella toimittaessa. ETA-alueen ulkopuolisten rahoitusvälineiden omistamiseen, vaihdantaan ja säilytykseen saattaa liittyä poikkeavia poliittisia, taloudellisia, juridisia, verotuksellisia ja muita ennalta arvaamattomia riskejä, jotka jäävät asiakkaan vastattavaksi.

3. SIJOITTAJIEN KORVAUSRAHASTO JA TALLETUSSUOJARAHASTO

Sijoittajien korvausrahasto

Evli Pankki kuuluu Suomen sijoittajien korvausrahastoon. Korvausrahasto turvaa sijoittajien riidattomien ja erääntyneiden saamisten suorituksen silloin, kun Evli Pankki ei pysty muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyyden vuoksi maksamaan sijoittajien saamia tietyn määräajan kuluessa. Sijoittajalle maksetaan 90 prosenttia hänen saamisestaan kuitenkin enintään 20.000 euroa. Rahasto ei korvaa osakekurssien laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten asiakas vastaa edelleen omien sijoituspäätöstensä seurauksista. Korvausrahasto korvaa vain ei-ammattimaisten sijoittajien saamia.

Talletussuojarahasto

Evli Pankki kuuluu Suomen talletussuojarahastoon. Talletussuojarahasto turvaa tallettajien saamiset Evli Pankin maksukyvyttömyystilanteessa. Tallettajan talletusten pääoma ja korko korvataan talletussuojarahastosta 100.000 euroon saakka. Korvaus maksetaan 20 päivän kuluttua siitä, kun Finanssivalvonta on todennut että Evli Pankki ei ole taloudellisten vaikeuksien vuoksi maksanut tallettajan saamista. Talletussuojarahaston suoja koskee erikseen jokaisen perheenjäsenen talletuksia ja erikseen jokaisen talletustilin yhteisomistajaa. Lain tarkoittama tallettaja ei ole henkilö, jolla on vain käyttöoikeus tiliin. Suojan piiriin kuuluvat kaikki yksityishenkilöt, yritykset, säätiöt sekä julkisyhteisöt, kuten kunnat ja seurakunnat. Tilillä olevat ja tilille vielä kirjautumattomat maksujenvälityksessä olevat varat ovat talletussuojarahaston suojan piirissä.

Asiakkaan saatavat ovat joko talletussuojan tai sijoittajien korvausrahaston piirissä. Samoilla varoilla ei ole kaksinkertaista suojaa.