

FÖRVARING AV KUNDENS TILLGÅNGAR I EVLI

Detta dokument beskriver hur förvaringen av kundens penningmedel och andra tillgångar arrangeras när tillgångarna deponeras hos Evli Abp (härefter Evli).

1. FÖRVARING AV KUNDENS TILLGÅNGAR

Penningmedel

Kundens penningmedel hos Evli är penningmedel som kunden betalar för Evlis placeringstjänst, intäkter för sålda finansieringsinstrument samt eventuell upplupen ränta på basis av kundens kontosaldo, aktie- eller andelsutdelning eller övriga intäkter av motsvarande slag. Dessa penningmedel tas emot och deponeras på kundmedelskonton som öppnats i Evlis namn i finländska inlåningsbanker eller kreditinstitut som beviljats koncession i en annan stat och som har rätt ta emot depositioner av sina kunder.

För närvarande har Evli kundmedelskonton som öppnats för kunder i sju inlåningsbanker (Aktia, Danske, Nordea, OP, S-Banken, SEB och ÅAB). Dessutom har Evli kundmedelskonto i Alisa Bank som endast används för överföring av kundernas penningmedel till sparkonton i Alisa Bank.

De medel som finns på kundmedelskonton är separerade från Evlis penningmedel, och de kan när som helst åtskiljas från andra kunders penningmedel med hjälp av Evlis kundreskontra. Evli överför utan dröjsmål medel från försäljning av kundens tillgångar samt dividender, vinstandelar, ränta och övriga egendomsintäkter till kundmedelskontot samt debiterar avtalsenliga kostnader och avgifter på kundens konto. Kunden kan inte direkt använda medel på kundmedelskontot, utan på begäran av kunden överför Evli medel från kontot till ett bank- eller kreditinstitutskonto (motkonto) i kundens namn. Evli vidareplacerar inte kundens penningmedel.

Kundmedelskonton som öppnats i Evlis namn i inlåningsbanker omfattas av insättningsgarantin.

Finska värdepapper och värdeandelar

Kundens finska fysiska värdepapper förvaras på ett säkert ställe, separat från Evlis egna värdepapper.

Kundens värdeandelar inom det finländska värdeandelssystemet registreras i kundens namn på ett separat värdeandelskonto i Euroclear Finland Ab:s värdeandelsregister. Även utländska kunders värdeandelar inom det finländska värdeandelssystemet kan registreras på ett förvaltningsregistrerat värdeandelskonto. Med ett förvaltningsregistrerat konto avses ett speciellt värdeandelskonto som kontots innehavare disponerar för en annans räkning. Som innehavare till värdeandelar som förvaras på ett förvaltningsregistrerat konto registreras den kontoinnehavare som fått uppdraget och den egentliga ägaren anges antingen i Evlis depåbokföringssystem eller i motsvarande system hos kontoinnehavare som är Evlis kund.

Utländska värdepapper

Kundens utländska fysiska värdepapper förvaras på ett säkert ställe, separat från Evlis egna värdepapper.

Kundernas utländska värdepapper förvaras i ett av Evli Bank utsett inhemskt eller utländskt förvaringsinstitut (subsidiär förvarare) och kan disponeras genom en hierarki med flera steg: Evlis subsidiära förvarare kan i sin tur förvara värdepapper hos sina egna subsidiära förvarare. På grund av internationell praxis kan utländska värdepapper vanligen inte registreras i Evlis eller kundens namn, utan de registreras i Evlis subsidiära förvarares namn eller i dennes subsidiära förvarares namn. Internationell praxis innebär även att Evlis kunders innehav av värdepapper inte nödvändigtvis är åtskilda från Evlis, den subsidiära förvararens eller dennes kunders värdepapper och värdeandelar i den utländska subsidiära förvararens bokföring. Kundernas tillgångar förtecknas däremot separat i Evlis depåbokföring såsom tillhöriga kunden.

Evli kan inte garantera kvittningsskydd för kundens utländska värdepapper.

Fondandelar i Fondbolag

Om Evlis kunder har värdeandelar i placeringsfonder som förvaltas av Evli-Fondbolag Ab, förvaras andelarna i Evli-Fondbolag Ab:s värdeandelsregister i Finland. Tillgångar i placeringsfonderna hålls separat från Evli-Fondbolags tillgångar och därigenom kan medel som är placerade i fonderna inte användas till att täcka Evli-Fondbolags egna skyldigheter. Värdeandelar i placeringsfonderna är i allmänhet registrerade direkt i andelsägarens namn.

Övriga fondandelar

Fondandelar som Evlis kunder tecknar i Evlis samarbetspartners placeringsfonder, registerförs av det aktuella fondbolaget i det land där placeringsfonden är registrerad. Värdeandelarna registreras antingen på ett värdeandelskonto i kundens namn eller på ett samlingskonto i Evlis namn. Innehavare av värdeandelar på samlingskonton identifieras i Evlis depåbokföringssystem.

2. ERSÄTTNINGSFOND FÖR INVESTERARSKYDD OCH INSÄTTNINGSGARANTIFOND

Ersättningsfond för investerare

Evli är ansluten till ersättningsfonden för investerare. Ersättningsfonden tryggar investerarens ostridiga och förfallna fordran om Evli, på grund av annat skäl än tillfällig insolvens, inte kan betala investerarens fordran inom en viss tid. Investeraren ersätts med 90 procent av sin fordran, dock högst 20.000 euro. Ersättningen omfattar inte förlust på grund av kursfall eller oriktiga investeringsbeslut. Kunden svarar alltså själv för följderna av sina investeringsbeslut. Ersättningsfonden ersätter inte yrkesmässiga investerares fordringar.

Insättningsgarantifond

Insättningsgarantin omfattar penningmedel på kundmedelskonton i inlåningsbanker och penningmedel i betalningsförmedling som ännu inte registrerats på kontot. Insättningsgarantin ersätter kundmedel på kundmedelskonton upp till 100 000 euro. I en ersättningssituation på grund av att den inlåningsbank där kundmedelskontot finns blir insolvent ersätts medlen på Evlis kundmedelskonto ur insättningsgarantifonden.

Kundens fordringar omfattas antingen av insättningsgarantifonden eller ersättningsfonden för investerare. Inga tillgångar omfattas av dubbel garanti.