

ASIAKKAAN VARALLISUUDEN SÄILYTTÄMINEN EVLISSÄ

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

1. ASIAKKAAN VARALLISUUDEN SÄILYTTÄMINEN

Rahavarat

Evli asiakkaiden rahavaroilla tarkoitetaan asiakkaan Evlille 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 talletetaan suomalaiseen talletuspankkiin tai muussa valtiossa toimiluvan saaneeseen talletusten vastaanottamiseen oikeutettuun luottolaitokseen asiakkaiden lukuun Evlin nimiin avatuilla asiakasvaratilillä.

Tällä hetkellä Evlillä on asiakkaiden varoja varten avattu asiakasvaratilin seitsemässä talletuspankissa (Aktia, Danske, Nordea, OP, S-Pankki, SEB ja ÅAB). Tämän lisäksi Evlillä on asiakasvaratili Alisa Pankissa, jota käytetään ainoastaan asiakkaiden rahavarojen siirtoon asiakkaiden säästötileille Alisa Pankissa.

Asiakasvaratilillä olevat varat ovat erillään Evlin rahavaroista ja kunkin asiakkaan rahavarat ovat milloin tahansa erotettavissa muiden asiakkaiden rahavaroista Evlissä ylläpidettävän asiakasreskontran perusteella. Evli siirtää asiakasvaratilille viipymättä asiakkaan omaisuuden myynnistä saatavat varat sekä osingot, voitto-osuudet, korot ja omaisuuden muun tuoton ja veloittaa tililtä asiakkaan sopimusten mukaiset kulut ja palkkiot. Asiakas ei voi suoraan käyttää asiakasvaratilillä olevia varoja, vaan Evli siirtää asiakkaan pyynnöstä tililtä nostettavissa olevia varoja asiakkaan nimissä olevalle pankki- tai luottolaitoksessa olevalle tilille (vastatili). Evli ei sijoita asiakkaan rahavaroja edelleen.

Evlin nimissä talletuspankissa olevat asiakasvaratilit kuuluvat talletussuojan piiriin.

Suomalaiset arvopaperit ja arvo-osuudet

Evlin asiakkaiden suomalaiset fyysiset arvopaperit säilytetään turvallisesti ja erillään Evlin omista arvopapereista.

Evlin asiakkaiden Suomen arvo-osuusjärjestelmässä olevat arvo-osuudet säilytetään kunkin asiakkaan nimissä olevalla arvo-osuustilillä Evlin 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 Evlin säilytyskirjanpitojärjestelmissä tai Evlin asiakkaana olevan tilinhaltijan vastaavassa järjestelmässä.

Ulkomaiset arvopaperit

Evlin asiakkaiden ulkomaiset fyysiset arvopaperit säilytetään turvallisesti ja erillään Evlin omista arvopapereista.

Evlin asiakkaiden ulkomaiset arvopaperit säilytetään Evlin valitsemassa koti- tai ulkomaisessa säilytysyhteisössä (alisäilyttäjä) ja niitä saatetaan hallita moniportaisessa ketjussa: Evlin alisäilyttäjät voivat edelleen säilyttää arvopapereita omilla alisäilyttäjillään. Kansainvälisen käytännön vuoksi ulkomaisia arvopapereita ei voida yleensä rekisteröidä Evlin tai sen asiakkaiden nimiin vaan ne rekisteröidään Evlin alisäilyttäjän tai edelleen ketjussa seuraavan alisäilyttäjän nimiin. Edelleen kansainvälisen käytännön vuoksi Evlin ulkomaisen alisäilyttäjän kirjanpidossa Evlin asiakkaiden arvopapereita ei välttämättä ole erotettu Evlin, alisäilyttäjän tai alisäilyttäjän muiden asiakkaiden arvopapereista. Asiakkaiden omistuksista pidetään kuitenkin kirjaa Evlin säilytyskirjanpitojärjestelmässä ja omistukset on eritelty Evlin kirjanpidossa asiakkaiden omaisuudeksi.

Evli ei voi taata kuittaamattomuussuojaa ulkomaisten arvopapereiden osalta asiakkaidensa varoille.

Evli-Rahastoyhtiön rahasto-osuudet

Evlin 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.

Muut rahasto-osuudet

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

2. SIOITTAJIEN KORVAUSRAHASTO JA TALLETUSSUOJARAHASTO

Sijoittajien korvausrahasto

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

Talletussuojarahasto

Talletussuojan piiriin luetaan talletuspankissa asiakasvaratilillä olevat tai sille vielä kirjautumattomat maksujenvälityksessä olevat rahavarat. Talletussuoja turvaa asiakasvaratileillä olevia asiakasvaroja asiakaskohtaisesti enintään 100 000 euroa. Asiakasvaratiliä ylläpitävän talletuspankin maksukyvyttömyydestä johtuvassa korvaustilanteessa Evlin asiakasvaratilin talletukset korvataan asiakkaalle talletussuojarahastosta.

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