

## **ASIAKKAAN VARALLISUUDEN SÄILYTTÄMINEN SP-RAHASTOYHTIÖSSÄ**

Tässä dokumentissa kuvataan kuinka Sp-Rahastoyhtiö Oy (jäljempänä Rahastoyhtiö) haltuun luovutettujen asiakkaiden rahavarojen ja muun omaisuuden (mm. asiakkaan rahoitusvälineet) säilyttäminen on järjestetty. Arvopapereiden säilyttäjänä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivukonttori (jäljempänä Säilytysyhteisö). Asiakkaiden varat säilytetään turvallisesti ja erillään Rahastoyhtiön tai sen rahastojen omista varoista.

### **1. ASIAKKAAN VARALLISUUDEN SÄILYTTÄMINEN**

#### **Rahavarat**

Rahavaroilla tässä tarkoitetaan asiakkaan Rahastoyhtiölle omaisuudenhoitoa varten antamia varoja ja lisäksi, asiakkaan rahoitusvälineiden myynnistä saatuja varoja, mainittujen varojen perusteella nostettuja osinkoja, korkoja, rahastojen merkintätileillä olevia rahavaroja, joita ei ole vielä merkitty rahastoon, sekä muita asiakkaan varojen perusteella saatuja maksuja.

Rahavarat vastaanotetaan ja ne ovat talletettuna suomalaisissa talletuspankeissa Rahastoyhtiön nimiin avatuilla asiakasvaratileillä. Mahdollisten valuuttamääräisten arvopaperikauppojen toteuttamiseksi, voidaan avata suomalaiseen tai ulkomaiseen talletuspankkiin valuuttamääräisiä asiakasvaratilejä. Ruotsin kruunumääräiset tilit avataan toistaiseksi aina asiakkaan nimellä asiakaskohtaisesti. Rahastoyhtiö vaatii, että asiakasvaratilinpitäjäpankit antavat asiakasvaratileillä oleville asiakkaiden rahavaroille kuittaamattomuussuojan. Rahastoyhtiön kirjanpito ja muut seurantajärjestelmät varmistavat, että asiakkaiden rahavaroja ja niiden muutoksia voidaan luotettavasti ja jatkuvasti seurata kokonaisuutena sekä erikseen kunkin asiakkaan osalta.

#### **Kotimaiset arvopaperit ja arvo-osuudet**

Rahastoyhtiön asiakkaiden Suomen arvo-osuusjärjestelmässä olevat arvo-osuudet säilytetään kunkin asiakkaan nimissä olevalla arvo-osuustilillä Säilytysyhteisön ylläpitämässä arvo-osuusrekisterissä. Asiakkaiden omistuksista pidetään kirjaa Rahastoyhtiön kirjanpitojärjestelmässä ja omistukset on eritelty Rahastoyhtiön kirjanpidossa asiakkaiden omaisuudeksi.

#### **Ulkomaiset arvopaperit ja arvo-osuudet**

Rahastoyhtiön asiakkaiden ulkomaiset arvopaperit ja arvo-osuudet säilytetään Säilytysyhteisön valitsemassa koti- tai ulkomaisessa säilytysyhteisössä (alisäilyttäjä) ja niitä saatetaan hallita moniportaisessa ketjussa: säilytysyhteisön alisäilyttäjät voivat edelleen säilyttää arvopapereita ja arvo-osuuksia omilla alisäilyttäjillään. Asiakkaiden omistuksista pidetään kirjaa Rahastoyhtiön kirjanpitojärjestelmässä ja omistukset on eritelty Rahastoyhtiön kirjanpidossa asiakkaiden omaisuudeksi.

### **Suomalaiset rahasto-osuudet**

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

### **Ulkomaiset rahasto-osuudet**

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

Rahastoyhtiön 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**

Rahastoyhtiö toimii Sijoittajien korvausrahaston jäsenenä. Sijoittajien korvausrahasto kattaa täyden valtakirjan varainhoidon, mutta ei sijoitusrahastotoimintaa eli sijoitusrahastojen osuudenomistajat eivät kuulu Sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

Korvausrahasto turvaa sijoittajien riidattomien ja eräänntyneiden saamisten suorituksen silloin, kun Rahastoyhtiö 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 omien sijoituspäätöstensä seurauksista.

Korvausrahalto korvaa vain ei-ammattimaisten sijoittajien saamia. Lisätietoja suojasta ja Sijoittajien korvausrahaltoasta löytyy: [www.sijoittajienkorvausrahalto.fi](http://www.sijoittajienkorvausrahalto.fi).

#### 4. TALLETUSSUOJASTA

Rahoitusvakaustalasto vastaa talletussuojasta Suomessa. Rahoitusvakaustalasto hallinnoi talletussuojarahastoa, joka on kansallinen rahasto, joka koostuu Suomeen rekisteröidyiltä talletuspankeilta kerätyistä maksuista.

Talletussuojarahaston varoista korvataan pankkitilille vastaanotetut varat ja tilille vielä kirjautumattomat maksujen välityksessä olevat tallettajan saamiset, kuitenkin enintään 100 000 euroon asti. Sijoitusrahastot eivät ole talletussuojan piirissä.

Kaikki Suomessa toimiluvan saaneet talletuspankit ovat kotimaisen Talletussuojarahaston jäseniä. Ne ovat siten kotimaisen Talletussuojarahaston tarjoaman talletussuojan piirissä. Yhtenä pankkina pidetään talletussuojan osalta myös pankkeja, jotka vastaavat kokonaan tai osittain toistensa sitoumuksista tai velvoitteista. Säästöpankkiryhmään kuuluvat pankit ovat tällaisia pankkeja.

Suomessa toimii muista EU-maista tai ETA-maista kotoisin olevien pankkien sivuliikkeitä, jotka ottavat vastaan talletuksia. Nämä sivuliikkeet kuuluvat kotivaltionsa talletussuojajärjestelmän piiriin, eivätkä ne ole suomalaisen talletussuojarahaston tarjoaman suojan piirissä. Rahoitusvakaustalasto ylläpitää luetteloa EU- tai ETA-maista kotoisin olevien pankkien Suomessa sijaitsevista sivuliikkeistä, koska Rahoitusvakaustalaston tehtäviin kuuluu talletussuojakorvausten maksaminen näiden sivuliikkeiden tallettajille pankin kotivaltion puolesta. Euroopan talousalueella toimivia talletussuojajärjestelmiä ohjaa vuonna 2014 annettu EU:n talletussuojadirektiivi ja järjestelmien tarjoaman suojan taso on pitkälti yhdenmukaistettu 100 000 euroon.

Jos talletuspankki ei ole suorittanut erääntyneitä ja riidattomia korvauskelpoisia talletuksia, tallettaja voi ilmoittaa asiasta Rahoitusvakaustalastolle. Silloin, jos Rahoitusvakaustalastomainen arvioi maksuvaikeuksien olevan pysyviä tai tuomioistuin tai muu viranomainen on päätöksellä todennut talletuspankin maksukyvyttömäksi, Rahoitusvakaustalaston on yhteistyössä Finanssivalvonnan ja Suomen Pankin kanssa tehtävä viiden työpäivän kuluessa päätös mahdollisesta korvausvelvollisuudesta pankin asiakkaita kohtaan. Korvaukset tallettajille maksetaan talletussuojarahastosta.

Lisätietoja virastosta ja talletussuojasta löytyy: [www.rvv.fi](http://www.rvv.fi).