



## **YLEISTÄ TIETOA ASIAKASVAROJEN SÄILYTTÄMISESTÄ**

Tähän asiakirjaan on koottu tietoa siitä, kuinka Estlander & Partners Oy:n ("EP") asiakkaiden varoja säilytetään. Asiakasvaroilla tarkoitetaan asiakkaan rahavaroja sekä muuta kotimaista ja ulkomaista omaisuutta, esimerkiksi arvo-osuuksia sekä muita arvopapereita kuten rahasto-osuuksia. Eräillä merkittävillä asiakkailla on oikeus järjestää asiakasvarojen säilyttäminen muutoin EP:n ja asiakkaan välisen tapauskohtaisen sopimuksen mukaisesti, jolloin tässä dokumentissa annetut tiedot eivät näiden asiakkaiden osalta pidä paikkansa.

EP erottaa kaikissa toiminnoissaan omat varansa ja asiakasvarat toisistaan arvopaperimarkkina- ja sijoituspalvelulaissa sekä Finanssivalvonnan antamissa ohjeissa määriteltyjen periaatteiden mukaisesti.

EP:lla on toimilupa säilytystoimintaan oheispalveluna. EP:n asiakkaiden rahoitusvälineiden ja rahavarojen säilyttäminen ja käsittely on järjestetty luotettavalla tavalla. Asiakkaan varat voidaan milloin tahansa erottaa konsernin yhtiöiden omista varoista ja konsernin yhtiöiden muiden asiakkaiden varoista. Asiakkaiden varoja ja niiden muutoksia voidaan luotettavasti ja jatkuvasti seurata sekä kokonaisuutena että erikseen kunkin asiakkaan osalta.

Yhtiö ilmoittaa asiakkailleen asiakasvarojen säilyttämisessä tapahtuneista muutoksista sähköisesti internetsivuillaan tai suoraan asiakkailleen.

### **Asiakkaiden rahavarat**

Rahavaroilla tarkoitetaan asiakkaan EP:lle sijoituspalvelua varten antamien varojen lisäksi muun muassa asiakkaan rahoitusvälineiden myynnistä saatuja varoja, mainittujen varojen perusteella nostettuja osinkoja, korkoja sekä muita asiakkaan varojen perusteella saatuja maksuja.

EP:n asiakkaiden rahavarat säilytetään EP:n asiakasvaratileillä asiakkaiden lukuun. Rahavarojen säilytykseen käytetyt talletuspankit ovat kaikki julkisen valvonnan alaisia ja ne ovat joko suomalaisia talletuspankkeja tai muussa valtiossa toimiluvan saaneita luottolaitoksia, joilla on oikeus talletusten vastaanottamiseen. Varojen asiakaskohtainen jakaminen tehdään EP:n järjestelmissä. Järjestelmät täsmäytetään ulkopuolisten säilyttäjien tilitietoihin päivittäin.

Asiakasvaratilit on pankeissa eroteltu EP:n omista varoista nimeämällä tilit asiakasvaratileiksi. Pankit ovat lisäksi antaneet kuittaamattomuussitoumukset näillä tileillä oleviin varoihin. Asiakaskohtaisesti varat on eroteltu Estlander & Partnersin omissa järjestelmissä. Näin ollen varat on aina eroteltu yhtiöiden omista ja muiden asiakkaiden varoista.

Jos EP ei jostain syystä pystyisi palauttamaan asiakkaille heidän varojaan, rahavarat korvataan Sijoittajien korvausrahastosta. Sijoittajansuojasta kerrotaan tarkemmin tämän asiakirjan lopussa.

### **Asiakkaiden arvopaperiomistukset**

#### **Kotimaiset arvopaperit**

EP:n asiakkaiden kotimaiset arvo-osuusmuotoiset arvopaperit säilytetään asiakkaan nimissä olevalla arvo-osuustilillä Nordea Pankki Suomi Oyj:n tilinhoitajayhteisönä ylläpitämässä arvo-osuusrekisterissä Euroclear Finland Oy:ssä. Asiakas voi myös siirtää tietyt arvo-osuusmuotoiset arvopaperit muun luottolaitoksen säilytykseen, jolloin tässä dokumentissa annetut tiedot asiakasvaroista eivät enää pidä paikkansa. Tällöin asiakkaan oma sopimussuhde kyseiseen luottolaitokseen määrittelee asiakasvarojen säilyttämistä koskevat säännöt.

Mikäli EP tai Nordea Pankki Suomi joutuisi taloudellisiin vaikeuksiin, ei asialla ole vaikutusta asiakkaan arvo-osuusmuodossa oleviin omistuksiin. Arvo-osuustilit ovat täysin erilliset Nordea Pankki Suomen ja EP:n taseista.

#### **Ulkomaiset arvopaperit**

Asiakkaan ulkomaisia omistuksia säilytetään EP:n valitsemassa koti- tai ulkomaisissa säilytysyhteisöissä (alisäilyttäjät). Kansainvälisen käytännön mukaisesti ulkomaiset arvopaperit voidaan säilyttää EP:n asiakkaiden lukuun avatulla yhteistilillä. Tällä menettelyllä asiakkaiden omistukset jäävät yhtiöiden taseiden ulkopuolelle, eivätkä alisäilyttäjät voi kuitata mahdollisia saataviaan yhtiöiltä yhteistilejä vastaan. Myös ulkomaisten säilytysten



**ESTLANDER**  
& PARTNERS

osalta asiakkaiden omistuksista pidetään kirjaa EP:n säilytyskirjanpitojärjestelmässä tai Nordea Pankki Suomen järjestelmissä ja omistukset on eritelty yhtiöiden kirjanpidoissa asiakkaiden omaisuudeksi.

Ulkomaisten arvopapereiden omistamiseen ja vaihdantaan voi liittyä kotimaisiin arvo-osuuksiin verrattuna ennalta arvaamattomia (juridisia, verotuksellisia) riskejä, jotka jäävät asiakkaan vastattaviksi. Mikäli alisäilyttäjän kotipaikka on Euroopan talousalueen ulkopuolella, asiakkaan oikeudet arvopapereihin voivat olla erilaiset. Myös alisäilyttäjän maksukyvyttömyydestä aiheutuvat vahingot jäävät asiakkaan vastattavaksi. EP vastaa siitä, että se valitsee käyttämänsä alisäilyttäjät huolellisesti ja seuraa aktiivisesti niiden toimintaa. Säilyttäjän vastuu kolmannen osapuolen toimista määräytyy Suomen lain mukaisesti.

#### **Sijoitussidonnaiset vakuutukset**

EP ei säilytä sijoitussidonnaisia vakuutuksia.

#### **Fyysiset arvopaperit**

EP ei säilytä asiakkaiden fyysisiä arvopapereita.

#### **Sijoittajien korvausrahasto**

Sijoittajien korvausrahasto on perustettu turvaamaan sijoittajien saatavat, jos korvausrahastoon kuuluva sijoituspalveluyritys ei pysty maksamaan sijoittajien saamia sopimuksen mukaisesti. Käytännössä sijoittajien korvausrahastosta voidaan maksaa sijoittajille korvauksia lähinnä tilanteessa, jossa yritys on maksukyvytön tai yrityksen toimintaan liittyy väärinkäytöksiä. Rahastosta korvataan sijoittajalle 90 prosenttia hänen saatavastaan, kuitenkin enintään 20.000 euroa. Asiakas vastaa omien sijoituspäätöstensä seurauksista eli rahasto ei korvaa esimerkiksi osakekurssien laskusta johtuvia tappioita. Korvausrahasto korvaa vain ei-ammattimaisten sijoittajien saamia.

Estlander & Partners Oy on sijoittajien korvausrahaston jäsen. Lisätietoja Sijoittajien Korvausrahastosta löytyy verkkosivuilta [www.sijoittajienkorvausrahasto.fi](http://www.sijoittajienkorvausrahasto.fi).