

# INFORMATION OM FÖRVARING AV KUNDMEDEL OCH INVESTERARSKYDDET



2.5.2011

Detta dokument innehåller information om hur FIM Bank Ab och FIM Kapitalförvaltning Ab förvarar kundmedel som administreras av bolagen. Med kundmedel avses kundens penningmedel och andra inhemska och utländska tillgångar, t.ex. fondandelar och andra värdepapper.

FIM Bank Ab och FIM Kapitalförvaltning Ab är helägda (100 %) dotterbolag till FIM Abp. FIM Bank Ab och FIM Kapitalförvaltning Ab övervakas av Finansinspektionen och har finländsk koncession. FIM Bank Ab och FIM Kapitalförvaltning Ab följer finländsk lagstiftning.

De finländska FIM Bank Ab och FIM Kapitalförvaltning Ab skiljer sina egna medel från kundmedel i all verksamhet enligt de direktiv som fastställts i värdepappersmarknadslagen, lagen om placeringserviceföretag och enligt de principer som Finansinspektionen föreskriver.

Kundens medel kan dessutom när som helst avskiljas från bankens/kapitalförvaltningens övriga kundmedel och bankens/kapitalförvaltningens egna medel med hjälp av FIM Bank Ab:s och FIM Kapitalförvaltning Ab:s bokföringssystem. Kundmedel och förändringar i dessa medel kan alltså pålitligt följas upp separat för varje kund och för alla kunder som helhet.

## KUNDERNAS KONTANTA MEDEL

### Depositioner

FIM Bank Ab har i egenskap av en depositionsbank med finländsk koncession rätt att motta depositioner till de bankkonton som administreras av banken såsom FIM Placeringskonton. Depositioner som kunderna har gjort är kundernas fordringar på banken. Kunderna kan överföra pengar till sitt konto i FIM Bank Ab genom FIM:s uppsamlingskonton i andra bankgrupper. Förbindelser om att avstå från kvittningsrätt gäller ifråga om dessa konton i andra banker. De kan således inte i någon situation användas för att kvittera bankens skulder.

### Kundernas övriga penningmedel

Med övriga penningmedel avses sådana medel som kunden har överlåtit till FIM Bank Ab eller FIM Kapitalförvaltning Ab för placerings tjänster, samt medel som kunden mottagit efter försäljning av finansiella instrument såsom aktier. Även räntor, utdelning och motsvarande betalningar som baseras sig på kundens medel räknas till övriga penningmedel.

Om kunden har ett FIM Placeringskonto löper all betalningstrafik som sker vid värdepappershandel via detta konto.

Kundernas övriga penningmedel i FIM Bank Ab deponeras som kundmedel i en finländsk depositionsbank eller i en kreditinrättning som har erhållit koncession av annan stat och som har rätt att motta depositioner. FIM Bank Ab väljer noggrant de externa serviceleverantörer hos vilka kundmedel kan förvaras.

Kundernas övriga penningmedel på FIM Placeringskonton ersätts på samma sätt som depositioner ur

finländska Insättningsgarantifonden enligt det förvarande som beskrivs senare i detta dokument. Övriga penningmedel som inte finns på ett FIM Placeringskonto ersätts ur Ersättningsfonden för investerare. För investerarskyddet redogörs närmare i sista kapitlet i detta dokument.

## KUNDERNAS VÄRDEPAPPERSINNEHAV

### Inhemska värdeandelar

Inhemska värdepapper i elektroniskt format (värdeandelar) förvaras alltid på ett värdeandelskonto i kundens namn. FIM Bank Ab fungerar som konförande institut i Euroclear Finland Ab. Kundens juridiska förhållande till det konförande institutet gäller på sådant sätt som redogörs i lagen om värdeandelsystemet och lagen om värdeandelskonton.

Ifall banken skulle få ekonomiska svårigheter har detta ingen betydelse för innehav på värdeandelskonton. Dessa är helt fristående från bankens balansomslutning.

### Utländska värdepapper

Kundens utländska innehav förvaras i ett inhemskt eller utländskt förvarsinstitut (underförvarare) som väljs av FIM Bank Ab. Enligt internationell praxis förvaras utländska värdepapper på ett samkonto som FIM Bank Ab öppnat för kunders räkning. Genom detta förfarande blir kundernas innehav utanför FIM Bank Ab:s balansomslutning och underförvararna kan inte kvitta sina eventuella fordringar mot de samkonton som Banken öppnat. Även vad gäller utländska förvar bokförs kundernas innehav i FIM Bank Ab:s förvarssystem och dessa innehav har specificerats som kundernas förmögenhet i FIM Bank Ab:s bokföring.

Ägande och omsättning av utländska värdepapper kan omfattas av juridiska och skattemässiga risker som är svåra att förutse. Det är möjligt att kunden får bära ansvaret för skadorna ifall underförvararen blir insolvent. FIM Bank ansvarar för att noggrant välja underförvarare och aktivt uppfölja deras verksamhet. För att definiera bankens ansvar för tredje parts aktioner tillämpas finländsk lag.

### Inhemska fondandelar

Fondkapital som förvaltas av FIM Kapitalförvaltning Ab är kundernas medel som är oberoende av fondbolaget. Eftersom en placeringsfond är en självständig förmögenhetsmassa som är fristående från fondbolagets medel inverkar inte fondbolagets ekonomiska situation på fondinnehav eller -värden.

FIM Bank Ab fungerar som ett lagstadgat förvarsinstitut för de fonder som förvaltas av FIM Kapitalförvaltning Fondkapitalet i varje fond förvaras separat från andra placeringsfonders, fondbolagets och förvarsinstitutets medel.

### Utländska fondandelar

Fondandelar som kunder i FIM Bank Ab tecknar i placeringsfonder som förvaltas av bankens utländska samarbetspartners förvaras i detta fondbolags register i det land där fonden har registrerats. Fondandelarna

förvaras på ett samkonto som öppnats för kunderna.

Utländska fondandelar som FIM Kapitalförvaltning Ab tecknat åt kapitalförvaltningskunder förvaras i FIM Bank Ab på det sätt som tidigare beskrivits. Fondinnehav på samkonton avskiljs kundspecifikt i FIM Bank Ab:s system.

## INVESTERARSKYDDET

### Insättningsgarantifonden

Depositionsbanker som fått koncession i Finland bör höra till insättningsgarantifonden, vars uppgift är att trygga deponenternas tillgodohavanden ifall en enskild bank blir insolvent. FIM Bank Ab hör till den finländska insättningsgarantifonden. Medel som finns på kundens konto eller obokade medel som håller på att förmedlas till kontot omfattas av insättningsgarantin. Insättningsgarantin är bank- och kontoägarspecifik; garantin gäller separat för varje familjemedlems insättningar och övriga penningmedel i FIM Bank Ab. Privatpersoner, företag, stiftelser och offentliga samfund som kommuner och församlingar omfattas av garantin. Bankerna som är medlemmar i Insättningsgarantifonden och i sista hand statsmakten ansvarar för fondens betalningsberedskap.

Ur Insättningsgarantifonden ersätts högst 100 000 euro av deponentens insättningar per bank. Insättningsgarantin täcker också den ränta som betalas på tillgodohavandena i enlighet med kontovillkoren fram till den dag när Insättningsgarantifonden betalar insättarens tillgodohavande.

Tilläggsinformation om Insättningsgarantifonden finns på adressen [www.talletussuojarahasto.fi](http://www.talletussuojarahasto.fi).

### Ersättningsfonden för investerare

Ersättningsfonden för investerare har grundats för att trygga investerarens tillgodohavanden om ett placeringserviceföretag inte kan betala kundens tillgodohavanden enligt överrenskommelse. I praktiken kan ersättningsfonden för investerare ersätta investerare i situationer då företaget är insolvent eller vid missbruk av företagets verksamhet. Till investeraren ersätts 90 procent av hans eller hennes tillgodohavanden, dock högst 20 000 euro. Kunden ansvarar för sina egna placeringsbeslut, dvs. fonden ersätter inte förluster som t.ex. beror på nedgång i aktiekurserna. Ersättningsfonden ersätter endast icke-professionella kunders tillgodohavanden. Ersättningsfonden för investerare täcker inte fondverksamhet.

FIM Bank Ab och FIM Kapitalförvaltning Ab är medlemmar i ersättningsfonden för investerare vad beträffar de placerings tjänster företagen erbjuder.

Tilläggsinformation om Ersättningsfonden för investerare finns på adressen [www.sijoittajienkorvausrhasto.fi](http://www.sijoittajienkorvausrhasto.fi).

Kundernas tillgodohavanden finns antingen inom ramen för insättningsgarantin eller för ersättningsfonden för investerare. Samma tillgångar ger inte dubbelt skydd.