

# Asiakasvarojen säilyttäminen

## 1. Asiakasvarojen säilyttäminen

### 1.1 Rahavarojen säilyttäminen

Asiakkaan rahavaroja säilytetään joko asiakkaan ja luottolaitoksen välisen sopimuksen perusteella avatulla tilillä tai Korkia Asset Management Oy:n kyseistä sijoittajaa tai tiettyjä sijoittajia varten avaamalla asiakasvaratilillä luottolaitoksessa. Korkia Asset Management Oy säilyttää asiakkaidensa rahavaroja asiakkaidensa lukuun Nordea Pankki Suomi Oyj:ssä tai S-Pankki Oy:ssä avaamallaan asiakasvaratileillä.

Asiakkaiden rahavarat säilytetään erillään Korkia Asset Management Oy:n rahavaroista. Korkia Asset Management Oy:n käytössä olevat järjestelyt ja muut seurantajärjestelmät varmistavat, että asiakkaiden rahavaroja ja niiden muutoksia voidaan luotettavasti ja jatkuvasti seurata kokonaisuutena sekä erikseen kunkin asiakkaan osalta.

Korkia Asset Management Oy:n asiakasvaroja hallinnoiva tilinpitäjäpankki antaa asiakasvaratileillä oleville asiakkaiden rahavaroille kuittaamattomuussuojan, eli tilinpitäjäpankki ei voi käyttää Korkia Asset Management Oy:n asiakasvaratilillä olevia rahavaroja Korkia Asset Management Oy:ltä olevien saataviensa kuittaukseen.

Asiakasvaratilillä olevat ei-ammattimaisen asiakkaan rahavarat kuuluvat Sijoittajien Korvausrahaston suojan piiriin.

### 1.2 Sijoittajien korvausrahastojärjestelmä

Sijoittajien Korvausrahasto turvaa sijoittajien riidattomien ja erääntyneiden saamisten suorituksen silloin, kun sijoituspalveluyritys ei pysty muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyyden vuoksi maksamaan sijoittajien saamia tietyn määräajan kuluessa.

Asiakkaalle maksetaan 90 prosenttia hänen saamisestaan, kuitenkin enintään 20.000 euroa. Rahasto ei korvaa osakurssien laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten asiakas vastaa sijoituspäätösten seurauksista. Korvausrahasto korvaa vain ei-ammattimaisten sijoittajien saamia.

Sijoittajien Korvausrahasto c/o Finanssialan Keskusliitto.  
Osoite: Bulevardi 28, 00120 Helsinki. Puhelin: 020 793 4245. [www.sijoittajienkorvausrahasto.fi](http://www.sijoittajienkorvausrahasto.fi)

### 1.3 Rahoitusvälineiden säilyttäminen

Rahoitusvälineitä säilytetään sijoittajan ja säilytysyhteisön välisen sopimuksen perusteella avatulla arvo-osuustilillä tai muussa säilytyksessä. Korkia Asset Management Oy tarjoaa sellaisten rahoitusvälineiden säilyttämistä, joita ei ole mahdollista säilyttää asiakkaan omalla arvo-osuustilillä tai rahasto-osuusrekisterissä. Erityisesti Korkia Asset Management Oy tarjoaa ulkomaisten rahasto-osuuksien sekä strukturoitujen tuotteiden säilyttämistä siltä osin kun ne eivät ole arvo-osuusjärjestelmässä.

Ulkomaisia rahoitusvälineitä ei kansainvälisen käytännön vuoksi yleensä pystytä rekisteröimään asiakkaan omiin nimiin. Korkia Asset Management Oy säilyttää asiakkaan rahoitusvälineitä pääsääntöisesti kolmannen osapuolen hallussa yhteistilillä (ns. "omnibus account") ja pitää rahoitusvälineistä säilytystilikirjanpitoa omissa järjestelmissään. Asiakkaan rahoitusvälineitä, jotka ovat kolmannen osapuolen hallussa, ei aina voida paikallisen soveltuvan lainsäädännön mukaan erottaa kyseisen kolmannen osapuolen tai muiden tahojen rahoitusvälineistä, mistä voi aiheutua sijoituksen menettämisen riski kolmannen osapuolen tai muun tahon maksukyvyttömyystilanteessa.

Joihinkin tileihin, joilla on asiakkaan rahoitusvälineitä, voidaan soveltaa muun kuin ETA-valtion lainsäädäntöä, minkä vuoksi kyseisiin rahoitusvälineisiin liittyvät asiakkaan oikeudet voivat siksi poiketa olennaisesti suomalaisen lainsäädännön mukaisista.

Korkia Asset Management Oy vastaa vain siitä, että se valitsee säilyttäjät huolellisesti eikä se vastaa sanottujen kolmannen osapuolen toimista tai laiminlyönneistä. Tällaisen kolmannen osapuolen maksukyvyttömyys saattaa johtaa siihen, että asiakas menettää sijoituksensa pääoman ja tuoton joko osittain tai kokonaan. Korkia Asset Management Oy voi myös toimia itse säilytysyhteisönä.

### 1.4 Vakuus- ja kuittausoikeus

Korkia Asset Management Oy:llä on oikeus pidättää hallussaan olevat asiakkaan rahoitusvälineet ja rahavarat asiakkaan maksuvelvollisuuden vakuudeksi. Korkia Asset Management Oy:llä on oikeus ryhtyä toimenpiteisiin pidättämiensä rahoitusvälineiden realisoimiseksi ja asiakkaalta olevien saataviensa kuittaukseksi asiakkaan rahavaroista.