

Ersättningsfonden för investerare, verksamhetsberättelse 2014

Fondens syfte och dess uppfyllelse

Ersättningsfonden för investerare ska för investerare i värdepappersföretag och kreditinstitut som är medlemmar i fonden trygga de fordringar vilka skyddas av ersättningsfonden enligt lagen om investeringstjänster och fondens stadgar.

Till fonden framfördes inga ersättningsanspråk år 2014. Fondens betalnings-skyldighet inträder endast om ett medlemsföretag försatts i likvidation eller konkurs, undergår företagssanering eller annars blivit bestående insolvent.

Fondens medlemmar

Att vara medlem i fonden är under vissa förutsättningar obligatoriskt för alla finska värdepappersföretag och kreditinstitut som tillhandahåller investeringstjänster samt för finska fondbolag som enligt sin koncession får tillhandahålla investeringstjänster. Vid utgången av 2014 hade fonden 319 medlemmar (313 år 2013). Av medlemmarna var 55 (50) värdepappersföretag, 6 (5) fondbolag och de övriga kreditinstitut. Vid beräkningen av förvaltningsavgiften till fonden har andelslaget OP behandlats såsom en enda medlem, som företräder 183 (183) banker som hör till en sammanslutning av inlåningsbanker.

Fondens förvaltning

Varje medlem i fonden utser en medlem i fondens delegation. Delegationens ordförande var Sara Mella till 27.5.2014 och Jussi Mekkonen därefter. Under året sammanträdde delegationen en gång, till sitt ordinarie möte 27.5.2014.

Ordinarie medlemmar i styrelsen från 27.5.2014 var Taina Ahvenjärvi, Kirsi Lauslahti, Riikka Littunen, Satu Nousiainen, Jaana Pohjanheimo och Sirpa Sundberg samt suppleanter från samma tidpunkt Pia Hidén och Mari Pekonen-Ranta. Styrelsens ordförande var Satu Nousiainen och vice ordförande Riikka Littunen.

Styrelsen höll 13 möten år 2014. En del av mötena var telefon- eller e-postmöten.

Fondens revisor var KPMG Oy Ab. Av bolaget utsedd huvudansvarig revisor var CGR Tiia Kataja och revisorssuppleant CGR Raija-Leena Hankonen.

Ombudsman för fonden var Johanna Palin och vice ombudsman Mirjami Kajander-Saarikoski.

Ersättningsfonden för investerare har inga avlönade anställda och inga mötesarvoden har betalats till styrelsemedlemmarna. Fonden har ingått ett avtal

med Finansbranschens Centralförbund om att Centralförbundet mot ersättning ställer till fondens förfogande en person som sköter ombudsmannauppgifterna.

Täckning av kapitalkravet

Enligt lagen om investeringstjänster ska fondens kapital uppgå till minst 12 miljoner euro, varav minst 4,2 miljoner euro ska täckas genom pengar.

Vid utgången av 2014 hade fonden placeringar till ett marknadsvärde av 6 467 474,07 euro (6 154 581,88 euro) och därutöver ett kreditlöfte på 7 miljoner euro från Svenska Handelsbanken AB.

Garantiavgifter och andra avgifter från medlemmarna

Eftersom det lagstadgade minimibeloppet 4,2 miljoner euro i pengar har överskridits behövde fonden inte längre år 2014 samla in nytt kapital genom garantiavgifter från medlemmarna. Garantiavgifter i enlighet med stadgarna insamlades enbart för att täcka kostnaderna för kreditlöftet. Av nya medlemmar som anslutit sig till fonden efter det att minimikapitalet var uppnått (år 2004 eller senare) uppbars dessutom en vägd genomsnittlig garantiavgift. Kostnaderna för fondens förvaltning täcks med förvaltningsavgifter från medlemmarna. Dessutom ska nya medlemmar betala en anslutningsavgift. År 2014 insamlades 156 313,81 euro (148 047,47 euro) i garantiavgifter och 51 599,87 euro (60 372,73) i förvaltningsavgifter. I anslutningsavgifter insamlades 11 200 euro (1 600 euro).

Fondens medel och placeringar

Enligt 11 kap. 15 § i lagen om investeringstjänster ska fondens medel placeras på ett säkert och effektivt sätt som tryggar fondens likviditet samt med beaktande av riskspridningsprincipen. Placeringen av fondens medel styrs av en av fondens delegation fastställd placeringsanvisning.

Vid utgången av 2014 hade ersättningsfonden placeringar i elva olika fonder. Bokföringsvärdet av fondens placeringar uppgick 31.12.2014 till 5 535 546,07 euro (5 535 546,07 euro). Fonden hade därtill 388 805,82 euro (269 707,05 euro) i andra bankdepositioner.

I placeringarna har man eftersträvat en stabil avkastning och låg risk. Fondens tillgångar ökade år 2014 med 1,54 %, beräknat enligt marknadsvärde (jämfört med en minskning på 0,04 % år 2013). Under år 2014 gjordes inga nya placeringar.

Fondens resultat

De insamlade garantiavgifterna har överförts till ersättningsfondens kapital såsom fondöverföring. Fondens resultat för år 2014 visade ett underskott på 42 465,11 euro (40 094,18 euro överskott). Underskottet kommer enligt 11 kap. 15 § i lagen om investeringstjänster att överföras till fondens kapital.

Skatteförvaltningen godkände år 2012 att Ersättningsfonden för investerare ska behandlas som en allmännyttig sammanslutning och för år 2014 påfördes fonden

inga inkomstskatter.

Hänt efter räkenskapsperiodens utgång och bedömning av den framtida utvecklingen

Inga väsentliga förändringar har skett i ersättningsfondens verksamhet efter räkenskapsperiodens utgång. Ersättningsfonden har inte kännedom om något fall som kunde leda till inträde av fondens betalningsskyldighet.

Helsingfors den 26 mars 2015

Ersättningsfonden för investerare
Styrelsen