

Ersättningsfonden för investerare, verksamhetsberättelse 2012

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 värdepappersföretag (från 1.1.2013 lagen om investeringstjänster) och fondens stadgar.

Till fonden framfördes inga ersättningsanspråk år 2012. Fondens betalnings- skyldighet inträder endast om ett medlemsföretag försatts i likvidation eller konkurs, undergår företagsanering 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 2012 hade fonden 338 medlemmar (344 år 2011). Av medlemmarna var 53 (50) värdepappersföretag, 8 (6) fondbolag och de övriga kreditinstitut. Vid beräkningen av förvaltningsavgiften till fonden har OP-Pohjola anl behandlats såsom en enda medlem som företräder 199 (205) 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. Under året sammanträdde delegationen en gång.

Ordinarie medlemmar i styrelsen till 23.5.2012 var Hannele Koskela, Kirsi Lauslahti, Satu Nousiainen, Jaana Pohjanheimo, Markku Savikko och Sirpa Sundberg samt suppleanter till samma tidpunkt Pia Hidén och Mari Pekonen-Ranta. Styrelsens ordförande var Satu Nousiainen och vice ordförande Hannele Koskela.

Ordinarie medlemmar i styrelsen från 23.5.2012 var Kirsi Lauslahti, Riikka Littunen, Satu Nousiainen, Jaana Pohjanheimo, Markku Savikko 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 14 möten år 2012.

Fondens revisor var CGR Raija-Leena Hankonen. Revisorssuppleant var CGR Eija Kauppi-Hakkarainen till 16.3.2012 och CGR Tiia Kataja från nämnda datum.

Ombudsman för fonden var Johanna Palin och vice ombudsman Jari Virta.

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 kapitalkrav

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

Vid utgången av 2012 hade fonden placeringar till ett marknadsvärde av 5 841 333,76 euro (5 716 446,12 miljoner 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 för kapitalet i pengar har överskridits behövde fonden inte längre år 2012 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 det lagstadgade minimikapitalet som betalas i pengar 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 2012 insamlades ca 178 000 euro (168 000 euro) i garantiavgifter och ca 46 000 euro (53 500 euro) i förvaltningsavgifter. I anslutningsavgifter insamlades 9 600 euro (8 000 euro).

Fondens medel och placeringar

Enligt 62 § i lagen om värdepappersfonder (från 1.1.2013 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 2012 hade ersättningsfonden placeringar i elva olika fonder. Bokföringsvärdet av fondens placeringar uppgick 31.12.2012 till 5 537 561,96 euro (5 174 393,72 euro). Fonden hade därtill 70 746,79 euro (180 846,18 euro) i andra bankdepositioner.

I placeringarna har man eftersträvat en stabil avkastning och låg risk. Fondens tillgångar ökade år 2012 med 2,63 % (1,04 %). Under året gjordes nya placeringar i tidsbundna depositioner för 400 000 euro och i två nya fonder för 485 000 euro.

Fondens resultat

De insamlade garantiavgifterna har överförts till ersättningsfondens kapital såsom fondöverföring. Fondens resultat för år 2012 visade ett överskott på 50 033,82 euro (24 293,11 euro underskott). Överskottet kommer enligt 62 § i lagen om värdepappersföretag (från 1.1.2013 enligt 11 kap. 15 § i lagen om investeringstjänster) att överföras till fondens kapital.

Beskattningen för räkenskapsåret 2011 har korrigerats sedan skatteförvaltningen godkänt att Ersättningsfonden för investerare ska behandlas som en allmännyttig sammanslutning. Fonden har genom korrigeringsförfarande gällande beskattningen anhållit om återbetalning av skatterna för åren 2006 – 2010 och för år 2012 men behandlingen av ärendet pågår alltjämt.

Hänt efter räkenskapsperiodens utgång och bedömning av den framtida utvecklingen

Inga väsentliga förändringar har skett i ersättningsfondens verksamhet efter räkenskapsperiodens utgång. Jari Virta slutade som fondens vice ombudsman 31.12.2012. Mirjami Kajander Saarikoski tillträdde som vice ombudsman 1.1.2013. Ersättningsfonden har inte kännedom om något fall som kunde leda till inträde av fondens betalningsskyldighet.

Direktivet om ersättningsfonder för investerare är för närvarande föremål för revidering och reformen kommer sannolikt att påverka fondens verksamhet.

Helsingfors den 18 mars 2013

Ersättningsfonden för investerare
Styrelsen