

SIJOITTAJIEN KORVAUSRAHASTON TOIMINTAKERTOMUS 2012

Rahaston tarkoitus ja sen toteutuminen

Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäsenenä olevien sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten korvausrahaston suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamisten turvaaminen sijoituspalveluyrityksistä annetun lain (1.1.2013 alkaen sijoituspalvelulaki) ja rahaston sääntöjen mukaisesti.

Rahastolle ei esitetty korvausvaatimuksia vuonna 2012. Rahaston suoritusvelvollisuus edellyttäisi jäsenyrityksen selvitystilaa, konkurssia, yrityssaneerausta taikka muuta pysyvää maksukyvyttömyystilannetta.

Rahaston jäsenet

Rahaston jäsenyys on määrätyin edellytyksin pakollista kaikille suomalaisille sijoituspalveluyrityksille ja sijoituspalveluja tarjoaville luottolaitoksille sekä sijoituspalvelujen tarjoamiseen toimiluvan saaneille suomalaisille rahastoyhtiöille. Rahastossa oli vuoden 2012 lopussa 338 (344 vuonna 2011) jäsentä. Jäsenistä 53 (50) oli sijoituspalveluyrityksiä, 8 (6) rahastoyhtiöitä ja loput luottolaitoksia. OP-Pohjola osk:a on rahaston hallinnointimaksua määrättäessä käsitelty yhtenä jäsenenä, joka edustaa 199 (205) talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvaa pankkia.

Rahaston hallinto

Rahaston jokainen jäsen nimeää rahaston valtuuskuntaan yhden jäsenen. Valtuuskunnan puheenjohtajana toimi Sara Mella. Valtuuskunta kokoontui vuonna 2012 kerran, varsinaisessa kokouksessaan 23.5.2012.

Hallituksessa olivat 23.5.2012 saakka Hannele Koskela, Kirsi Lauslahti, Satu Nousiainen, Jaana Pohjanheimo, Markku Savikko ja Sirpa Sundberg sekä varajäsenenä Pia Hidén ja Mari Pekonen-Ranta. Hallituksen puheenjohtajana toimi Satu Nousiainen ja varapuheenjohtajana Hannele Koskela.

Hallituksessa olivat 23.5.2012 alkaen Kirsi Lauslahti, Riikka Littunen, Satu Nousiainen, Jaana Pohjanheimo, Markku Savikko ja Sirpa Sundberg sekä varajäsenenä Pia Hidén ja Mari Pekonen-Ranta. Hallituksen puheenjohtajana toimi Satu Nousiainen ja varapuheenjohtajana Riikka Littunen.

Hallitus kokoontui 14 kertaa vuonna 2012.

Rahaston tilintarkastaja oli KHT Raija-Leena Hankonen. Varatilintarkastajana toimi KHT Eija Kauppi-Hakkarainen 16.3.2012 saakka ja KHT Tiia Kataja siitä lukien.

Asiamiehenä toimi Johanna Palin ja vara-asiamiehenä Jari Virta.

Sijoittajien korvausrahastolla ei ole palkattua henkilökuntaa eikä hallituksen jäsenille ole maksettu kokouspalkkioita. Rahasto on tehnyt Finanssialan Keskusliiton kanssa sopimuksen, jonka mukaan Finanssialan Keskusliitto antaa korvausta vastaan rahaston käyttöön asiamiehen tehtäviä hoitavan henkilön.

Pääomavaatimuksen kattaminen

Sijoituspalveluyrityksistä annetun lain mukaan rahaston pääoman on oltava vähintään 12 miljoonaa euroa ja tästä määrästä on katettava rahana vähintään 4,2 miljoonaa euroa.

Rahastolla oli vuoden 2012 lopussa sijoituksia markkina-arvoltaan 5.841.333,76 euroa (5.716.446,12 euroa) ja tämän lisäksi 7 miljoonan euron suuruinen luottolupaus Svenska Handelsbanken AB:ltä.

Kannatusmaksut ja muut jäseniltä perittävät maksut

Koska laissa säädetty 4,2 miljoonan euron rahana kerättävä vähimmäismäärä on ylittynyt, rahaston ei tarvinnut enää vuonna 2012 kartuttaa pääomaansa jäseniltä kerättävin kannatusmaksuin. Kannatusmaksuja kerättiin ainoastaan sääntöjen edellyttämällä tavalla luottolupauksesta aiheutuvien kulujen kattamiseksi. Tämän lisäksi rahaston jäseneksi rahastolle laissa säädetyn rahana kerättävän vähimmäispääoman täyttymisen jälkeen (vuonna 2004 tai sen jälkeen) liittyneiltä uusilta jäseniltä kerättiin painotettua keskimääräistä kannatusmaksua. Rahaston hallinnoinnista aiheutuvat kulut katetaan jäseniltä kerättävin hallinnointimaksuin. Lisäksi uusilta jäseniltä peritään liittymismaksu. Vuonna 2012 kannatusmaksuja kerättiin noin 178.000 euroa (168.000 euroa) ja hallinnointimaksuja noin 46.000 euroa (53.500 euroa). Liittymismaksuina kerättiin 9.600 euroa (8.000 euroa).

Kerättyjen varojen sijoittaminen

Sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 62 §:n (1.1.2013 alkaen sijoituspalvelulain 11 luvun 15 §:n) mukaan rahaston varat on sijoitettava luotettavalla, tehokkaalla ja rahaston maksuvalmiuden turvaavalla tavalla sekä riskien hajauttamisen periaatetta noudattaen. Rahaston varojen sijoittamista ohjaa rahaston valtuuskunnan vahvistama sijoitusohje.

Korvausrahastolla oli vuoden 2012 lopussa sijoituksia yhdessätoista eri rahastossa. Rahaston sijoitusten kirjanpitoarvo 31.12.2012 oli 5.537.561,96 euroa (5.174.393,72 euroa). Lisäksi rahastolla oli 70.746,79 euroa (180.846,18 euroa) muina pankkitalletuksina.

Varojen sijoittamisessa on pyritty vakaaseen tuottoon ja vähäiseen riskiin. Rahaston varallisuus kasvoi vuoden 2012 aikana 2,63, % (1,04 %). Vuonna 2012 tehtiin uusia sijoituksia määräaikaistalletuksiin 400.000 eurolla ja kahteen uuteen rahastoon 485.000 eurolla.

Rahaston tulos

Kerätyt kannatusmaksut on siirretty rahastosiirtona korvausrahastopääomaan. Rahaston tulos vuodelta 2012 oli 50.033,82 euroa ylijäämäinen (24.293,11 euroa alijäämäinen). Ylijäämä tullaan siirtämään sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 62 §:n (1.1.2013 alkaen sijoituspalvelulain 11 luvun 15 §:n) mukaisesti rahaston pääomaan.

Tilivuoden 2011 verotusta on oikaistu verohallinnon hyväksytyä Sijoittajien korvausrahaston käsittely yleishyödyllisenä yhteisönä. Sijoittajien korvausrahasto on hakenut verotuksen oikaisumenettelyssä verojen palautusta vuosilta 2006 - 2010 ja vuodelta 2012, mutta asian käsittely on vielä kesken.

Tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen ja arvio tulevasta kehityksestä

Sijoittajien korvausrahaston toiminnassa ei ole tapahtunut tilikauden päättymisen jälkeen olennaisia muutoksia. Jari Virta lopetti rahaston vara-asiamiehen tehtävässä 31.12.2012. Vara-asiamiehenä aloitti 1.1.2013 Mirjami Kajander-Saarikoski. Sijoittajien korvausrahaston tiedossa ei ole yhtään tapausta, joka voisi johtaa maksuvelvollisuuden alkamiseen.

Sijoittajien korvausrahastodirektiivi on parhaillaan uudistettavana ja uudistuksella on todennäköisesti vaikutusta rahaston toimintaan.

Helsingissä 18. maaliskuuta 2013

SIJOITTAJIEN KORVAUSRAHASTO

Hallitus