

ASIAKKAIDEN LUOKITTELUKRITEERIT

A. Ei-ammattimainen asiakas

Asiakas, jota ei ole luokiteltu ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi.

B. Ammattimainen asiakas

1. Yhteisöt

Rahoitusmarkkinoilla toimiluvan nojalla toimintaa harjoittava tai säännelty yhteisö¹ ja siihen rinnastettava ulkomainen viranomaisvalvonnassa oleva yhteisö:

- a) sijoituspalveluyritys,
- b) luottolaitos,
- c) rahastoyhtiö ja säilytisyhteisö, sekä vaihtoehtorahastojen hoitaja, säilytisyhteisö ja erityinen säilytisyhteisö,
- d) kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain mukainen pörssi,
- e) arvopaperikeskus ja keskusvastapuoli,
- f) vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö,
- g) työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa,
- h) EU:n vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 4 alakohdassa tarkoitettu paikallinen yhteisö,
- i) hyödykkeitä ja hyödykejohdannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys,
- j) muu yhteisösijoittaja²

2. Suuryritykset

Yritys, joka täyttää viimeksi päättyneeltä täydeltä tilikaudelta laaditun tilinpäätöksen mukaan kaksi seuraavista vaatimuksesta:

- a) taseen loppusumma on vähintään 20 000 000 euroa,
- b) liikevaihto on vähintään 40 000 000 euroa,
- c) omat varat³ ovat vähintään 2 000 000 euroa

¹ Säännellyksi yhteisöksi katsotaan myös vakuutusyhdistykset.

² Hallituksen esityksen 43/2007 mukaan muita yhteisösijoittajia ovat mm. erilaiset erityisrahoitusyhtiöt, joihin ei sovelleta luottolaitostoiminnasta annettua lakia. Tällaisia ovat hallituksen esityksen mukaan mm. Finnvera Oyj ja Teollisen yhteistyön rahasto Oy (FINNFUND).

³ Omiin varoihin luetaan mm. osake-, osuus ja muu vastaava pääoma, ylikurssirahasto, käyvän arvon rahasto, muut rahastot ja kertyneet voittovarot.

3. Valtio ja niiden yksiköt

- a) Suomen valtio,
- b) Valtiokonttori,
- c) Ahvenanmaan maakunta,
- d) ulkomainen valtio ja osavaltio,
- e) valtionvelkaa hoitava ulkomainen toimielin,

4. Keskuspankit

- a) Euroopan keskuspankki,
- b) Suomen Pankki,
- c) ulkomainen keskuspankki,
- d) Kansainvälinen valuuttarahasto, Maailmanpankki, Euroopan keskuspankki ja niihin rinnastettava kansainvälinen yhteisö tai organisaatio

5. Yhteisösijoittajat

Pääasiallisena toimialana on rahoitusvälineisiin sijoittaminen.

6. Asiakkaan oma hakemuksen perusteella

Edellytykset:

6.1. Palveluntarjoaja arvioi asiakkaan omasta pyynnöstä tekemän kirjallisen hakemuksen perusteella.

6.2. Asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:

- a) asiakas on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia⁴ kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana;
- b) asiakkaan sijoitusvarallisuuden arvo⁵ on yli 500 000 euroa;
- c) asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoitusallalla ammattimaisesti vähintään vuoden.

6.3. Palveluntarjoaja on arvioinut, että asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit, ja palveluntarjoaja hyväksyy asiakkaan hakemuksen.

6.4. Palveluntarjoaja ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei asiakas kuulu kaikkien sijoituspalvelulain menettelytapasäännösten suojan ja Sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

6.5. Asiakas ilmoittaa palveluntarjoajalle kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan ja korvausrahastosuojan menettämisestä.

⁴ Huomattavan suuriksi liiketoimiksi katsotaan vähintään 50.000 euron suuruiset liiketoimet.

⁵ Sijoitussalkun arvoa laskettaessa mukaan luetaan myös käteisvarat.

C. Hyväksyttävä vastapuoli

Hyväksyttäväksi vastapuoleksi voidaan luokitella edellä kohdassa B1, B3 ja B4 mainitut ammattimaiset sijoittajat ja oman nimenomaisen suostumuksensa perusteella kohdan B2 mukainen suuryritys.