

# Asiakkaiden luokittelukriteerit

## Ei-ammattimainen asiakas

Muu kuin ammattimainen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli.

## Ammattimainen asiakas

Ammattimaisella asiakkaalla tarkoitetaan asiakasta, jolla on riittävästi kokemusta, tietämystä ja asiantuntemusta itsenäisten sijoituspäätösten tekemiseen ja niistä aiheutuvien riskien asianmukaiseen arviointiin. Seuraavia yhteisöjä pidetään ammattimaisina sijoittajina:

### 1. Yhteisöt

Rahoitusmarkkinoilla toimiluvan nojalla toimintaa harjoitava tai säännelty yhteisö<sup>1</sup> ja siihen rinnastettava ulkomainen viranomaisvalvonnassa oleva yhteisö:

- sijoituspalveluyritys, luottolaitos, rahastoyhtiö, säilytisyhteisö, pörssi, arvopaperikeskus, selvitysyhteisö ja ulkomainen selvitysyhteisö, vakuutusyhtiö, työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa,
- sijoituspalvelulain 2 §:n 1 momentin 5 ja 6 kohdassa tarkoitettu yhteisö,
- hyödykkeitä ja hyödykejohdannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys,
- muu yhteisösijoittaja<sup>2</sup>

### 2. Suuryritykset

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

- taseen loppusumma on vähintään 20 000 000 euroa,
- nettoliikevaihto on vähintään 40 000 000 euroa,
- omat varat<sup>3</sup> ovat vähintään 2 000 000 euroa

### 3. Valtiot ja niiden yksiköt

- Suomen valtio, Valtiokonttori
- Ahvenanmaan maakunta
- ulkomainen valtio ja osavaltio
- valtionvelkaa hoitava ulkomainen toimielin

### 4. Keskuspankit

- Euroopan keskuspankki, Suomen Pankki, ulkomainen keskuspankki,
- Kansainvälinen valuuttarahasto, Maailmanpankki ja niihin rinnastettava kansainvälinen yhteisö tai organisaatio

5. Muut yhteisösijoittajat, joiden pääasiallisena tarkoituksena on rahoitusvälineisiin sijoittaminen, mukaan lukien varojen arvopaperistamiseen tai muihin rahoitustoimiin erikoistuneet yhteisöt.

### 6. Asiakkaan oman hakemuksen perusteella

Edellytykset:

Asiakas hakee kirjallisesti.

Asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:

a) asiakas on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia<sup>4</sup> kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana;

b) asiakkaan rahoitusvälinesalkun arvo<sup>5</sup> on yli 500 000 euroa;

c) asiakas työskentelee tai on työskennellyt finanssialalla ammattimaisesti vähintään vuoden tehtävässä, joka edellyttää tietämystä suunnitelluista liiketoimista ja palveluista

Pankki on arvioinut, että asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit, ja pankki hyväksyy asiakkaan hakemuksen.

Pankki ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei asiakas kuulu kaikkien sijoituspalvelulain 10 luvun menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

Asiakas ilmoittaa pankille kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan ja korvausrahastosuojan menettämisestä.

## Hyväksyttävä vastapuoli

### 1. Yhteisöt

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

- sijoituspalveluyritys, luottolaitos, rahastoyhtiö, säilytisyhteisö, pörssi, arvopaperikeskus, selvitysyhteisö ja ulkomainen selvitysyhteisö, vakuutusyhtiö, työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa,
- sijoituspalvelulain 2 §:n 1 momentin 5 ja 6 kohdassa tarkoitettu yhteisö,
- hyödykkeitä ja hyödykejohdannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys,
- muu yhteisösijoittaja.



## 2. Suuryritys

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

- taseen loppusumma on vähintään 20 000 000 euroa,
- nettoliikevaihto on vähintään 40 000 000 euroa,
- omat varat ovat vähintään 2 000 000 euroa

ja joka antaa nimenomaisen suostumuksensa tulla kohdelluksi hyväksyttävänä vastapuolena.

## 3 Valtiot ja niiden yksiköt

- Suomen valtio, Valtiokonttori
- Ahvenanmaan maakunta
- ulkomainen valtio ja osavaltio
- valtionvelkaa hoitava ulkomainen toimielin

## 4. Keskuspankit

- Euroopan keskuspankki, Suomen Pankki, ulkomainen keskuspankki,
- Kansainvälinen valuuttarahasto, Maailmanpankki ja niihin rinnastettava kansainvälinen yhteisö tai organisaatio.

### Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokitellun asiakkaan hakemus tulla kohdelluksi ammattimaisena asiakkaana

Edellytykset:

- Edellä kohdissa 1,3 ja 4 tarkoitettu hyväksyttävä vastapuoli hakee kirjallisesti menettelytapasäännösten soveltamista sen kanssa tehtäviin liiketoimiin joko yleisesti tai yksittäisen liiketoimen osalta.
- Pankki hyväksyy asiakkaan hakemuksen.

### Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokitellun asiakkaan hakemus tulla kohdelluksi ei-ammattimaisena asiakkaana

Edellytykset:

- Edellä kohdissa 1,3 ja 4 tarkoitettu hyväksyttävä vastapuoli hakee kirjallisesti menettelytapasäännösten soveltamista sen kanssa tehtäviin liiketoimiin joko yleisesti tai yksittäisen liiketoimen osalta.
- Pankki hyväksyy asiakkaan hakemuksen.

Asiakkaan kohtelusta ei-ammattimaisena asiakkaana tehdään kirjallinen sopimus josta käy ilmi sen soveltaminen yhteen tai useampaan palveluun tai liiketoimeen taikka yhteen tai useaan erityyppiseen arvopaperiin tai liiketoimeen.

### Hakemuksesta ammattimaiseksi asiakkaaksi luokitellun yhteisösjoitajan hakemus tulla kohdelluksi hyväksyttävänä vastapuolena

Edellytykset:

Asiakas hakee kirjallisesti.

Asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:

- asiakas on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia<sup>6</sup> kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana;
- asiakkaan sijoitussalkun arvo<sup>7</sup> on yli 500 000 euroa;
- asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoitus-alalla ammattimaisesti vähintään vuoden.

Pankki on arvioinut, että asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit, ja arvopaperinvälittäjä hyväksyy asiakkaan hakemuksen.

Pankki ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei asiakas kuulu kaikkien sijoituspalvelulain 10 luvun menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

Asiakas ilmoittaa pankille kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan ja korvausrahastosuojan menettämisestä.

- 
- Säännellyksi yhteisöksi katsotaan myös vakuutusyhdistykset.
  - Hallituksen esityksen mukaan muita yhteisösjoitajia ovat mm. erilaiset erityisrahoitusyhtiöt, joihin ei sovelleta luottolaitostoiminnasta annettua lakia. Tällaisia ovat hallituksen esityksen mukaan mm. Finnvera Oyj ja Teollisen yhteistyön rahasto Oy (FINNFUND).
  - Omiin varoihin luetaan mm. osake-, osuus ja muu vastaava pääoma, ylikurssirahasto, käyvän arvon rahasto, muut rahastot ja kertyneet voittovarot.
  - Huomattavan suuriksi liiketoimiksi katsotaan vähintään 50.000 euron suuruiset liiketoimet.
  - Sijoitussalkun arvoa laskettaessa mukaan luetaan myös käteisvarat.
  - Huomattavan suuriksi liiketoimiksi katsotaan vähintään 50.000 euron suuruiset liiketoimet.
  - Sijoitussalkun arvoa laskettaessa mukaan luetaan myös käteisvarat.



