

# Asiakkaiden luokittelukriteerit

15.8.2020

## A. Ei-ammattimainen asiakas

Muu kuin ammattimainen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli.

## B. Ammattimainen asiakas

### 1. Yhteisöt

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

- sijoituspalveluyritys,
- luottolaitos,
- rahastoyhtiö, vaihtoehtorahastojen hoitaja ja säilytysyhteisö,
- pörssi,
- arvopaperikeskus ja keskusvastapuoli,
- vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö,
- työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa,
- EU:n vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 4 alakohdassa tarkoitettu paikallinen yritys,
- hyödykkeitä ja hyödykejohdannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys,
- muu yhteisösijoittaja<sup>2</sup>.

### 2. Suuryritys,

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

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

### 3. Valtio ja sen yksiköt

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

### 4. Keskuspankit

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

## 5. Yhteisösijoittajat

Pääasiallisena toimialana on rahoitusvälineisiin sijoittaminen.

## 6. Asiakkaan oman hakemuksen perusteella

### 6.1. Asiakas hakee kirjallisesti.

### 6.2. Asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:

- asiakas on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia kyseillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana;
- asiakkaan sijoitussalkun arvo<sup>4</sup> on yli 500 000 euroa;
- asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoitusallalla ammattimaisesti vähintään vuoden.

### 6.3. Sijoituspalveluyritys on arvioinut, että asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit.

### 6.4. Sijoituspalveluyritys ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei asiakas kuulu kaikkien sijoituspalvelulain menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausraaston suojan piiriin.

### 6.5. Asiakas ilmoittaa sijoituspalveluyritykselle kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan ja korvausraastosuojan menettämisestä.

## C. Hyväksyttävä vastapuoli

### 1. Yhteisöt

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

- sijoituspalveluyritys,
- luottolaitos,
- rahastoyhtiö, vaihtoehtorahastojen hoitaja ja säilytysyhteisö,
- pörssi,
- arvopaperikeskus ja keskusvastapuoli,
- vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö,
- työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa,
- EU:n vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 4 alakohdassa tarkoitettu paikallinen yritys,
- hyödykkeitä ja hyödykejohdannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys,
- muu yhteisösijoittaja<sup>2</sup>.

## 2. Suuryritys, joka

**2.1.** täyttää viimeksi päättyneeltä täydeltä tilikaudelta laaditun tilinpäätöksen mukaan vähintään kaksi seuraavista kolmesta vaatimuksesta:

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

**2.2.** antaa nimenomaisen suostumuksensa tulla kohdelluksi hyväksyttävänä vastapuolena.

## 3. Valtio ja sen yksiköt

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

## 4. Keskuspankit

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

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

**5.1.** Edellä kohdissa 1, 3 ja 4 tarkoitettu hyväksyttävä vastapuoli hakee kirjallisesti menettelytapasäännösten soveltamista sen kanssa tehtäviin liiketoimiin joko yleisesti tai yksittäisen liiketoimen osalta.

**5.2.** Sijoituspalveluyritys hyväksyy asiakkaan hakemuksen.

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

**6.1.** Edellä kohdissa 1, 3 ja 4 tarkoitettu hyväksyttävä vastapuoli hakee kirjallisesti menettelytapasäännösten soveltamista sen kanssa tehtäviin liiketoimiin joko yleisesti tai yksittäisen liiketoimen osalta.

**6.2.** Sijoituspalveluyritys hyväksyy asiakkaan hakemuksen.

**6.3.** 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.

## 7. Hakemuksesta ammattimaiseksi asiakkaaksi luokitellun asiakkaan hakemus tulla kohdelluksi hyväksyttävänä vastapuolena

**7.1.** Asiakas hakee kirjallisesti.

**7.2.** Asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksesta:

- asiakas on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana;
- asiakkaan sijoitussalkun arvo<sup>4</sup> on yli 500 000 euroa;
- asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoitusallalla ammattimaisesti vähintään vuoden.

**7.3.** Sijoituspalveluyritys on arvioinut, että asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit, ja sijoituspalveluyritys hyväksyy asiakkaan hakemuksen.

**7.4.** Sijoituspalveluyritys ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei asiakas kuulu kaikkien sijoituspalvelulain menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

**7.5.** Asiakas ilmoittaa sijoituspalveluyritykselle kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan ja korvausrahastosuojan menettämisestä.

<sup>1</sup> Säännellyksi yhteisöksi katsotaan myös vakuutusyhdistykset.

<sup>2</sup> Hallituksen esityksen 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).

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

<sup>4</sup> Sijoitussalkun arvoa laskettaessa mukaan luetaan myös käteisvarat.