

Kriterier för klassificering av kunder

15.8.2020

A. Icke-professionella kunder

Andra kunder än sådana som är professionella kunder eller godtagbara motparter.

B. Professionella kunder

1. Sammanslutningar

Aktörer som enligt ett verksamhetstillstånd bedriver verksamhet på finansmarknaden eller reglerade aktörer¹ och med dem jämförbara under myndighetstillsyn stående utländska:

- a) värdepappersföretag,
- b) kreditinstitut,
- c) fondbolag, AIF-förvaltare och förvaringsinstitut
- d) börser,
- e) värdepapperscentraler och centrala motparter,
- f) försäkringsbolag enligt försäkringsbolagslagen,
- g) arbetspensionsförsäkringsbolag, pensionsstiftelser och pensionskassor,
- h) lokala företag som avses i artikel 4.1.4 i EU:s tillsynsförordning,
- i) företag som för egen räkning köper och säljer råvaror och råvaruderivat,
- j) andra institutionella investerare².

2. Storföretag,

som enligt bokslutet för den senast avslutade fulla räkenskapsperioden uppfyller minst två av följande tre krav:

- a) balansomslutningen är minst 20 000 000 euro,
- b) omsättningen är minst 40 000 000 euro,
- c) kapitalbasen³ är minst 2 000 000 euro.

3. Stater och deras enheter

- a) finska staten,
- b) Statskontoret,
- c) landskapet Åland,
- d) utländska stater och delstater,
- e) utländska organ som sköter statsskulden.

4. Centralbanker

- a) Europeiska centralbanken,
- b) Finlands Bank,
- c) utländska centralbanker,
- d) Internationella valutafonden, Världsbanken, Europeiska investeringsbanken och andra med dem jämförbara internationella institutioner och organisationer.

5. Institutionella investerare

Huvudverksamheten är att investera i finansiella instrument.

6. På ansökan av kunden själv

6.1. Kunden sänder en skriftlig ansökan.

6.2. Kunden uppfyller minst två av följande krav:

- a) kunden har genomfört betydande transaktioner på marknaden i fråga i snitt tio gånger per kvartal under de fyra senaste kvartalen;
- b) värdet av kundens investeringsportfölj⁴ överstiger 500 000 euro;
- c) kunden arbetar eller har minst ett år arbetat yrkesmässigt inom finanssektorn.

6.3. Värdepappersföretaget har bedömt att kunden har färdigheter att fatta självständiga investeringsbeslut och förmåga att förstå de risker som är förknippade med besluten.

6.4. Värdepappersföretaget meddelar kunden skriftligen att kunden inte omfattas av skyddet enligt alla de procedurbestämmelser som avses i lagen om investeringstjänster och inte heller av ersättningsfondens investerarskydd.

6.5. Kunden meddelar värdepappersföretaget skriftligen att den är medveten om att det skydd som procedurbestämmelserna och ersättningsfonden ger upphör att gälla.

C. Godtagbara motparter

1. Sammanslutningar

Aktörer som enligt ett verksamhetstillstånd bedriver verksamhet på finansmarknaden eller reglerade aktörer¹ och med dem jämförbara under myndighetstillsyn stående utländska aktörer:

- a) värdepappersföretag,
- b) kreditinstitut,
- c) fondbolag, AIF-förvaltare och förvaringsinstitut
- d) börser,
- e) värdepapperscentraler och centrala motparter,
- f) försäkringsbolag enligt försäkringsbolagslagen,
- g) arbetspensionsförsäkringsbolag, pensionsstiftelser och pensionskassor,
- h) lokala företag som avses i artikel 4.1.4 i EU:s tillsynsförordning,
- i) företag som för egen räkning köper och säljer råvaror och råvaruderivat,
- j) andra institutionella investerare².

2. Storföretag, som

2.1. enligt bokslutet för den senast avslutade fulla räkenskapsperioden uppfyller minst två av följande tre krav:

- a) balansomslutningen är minst 20 000 000 euro,
- b) omsättningen är minst 40 000 000 euro,
- c) kapitalbasen³ är minst 2 000 000 euro och

2.2. uttryckligen har samtyckt till att bli behandlade som godtagbara motparter.

3. Stater och deras enheter

- a) finska staten,
- b) Statskontoret,
- c) landskapet Åland,
- d) utländska stater och delstater,
- e) utländska organ som sköter statsskulden.

4. Centralbanker

- a) Europeiska centralbanken,
- b) Finlands Bank,
- c) utländska centralbanker,
- d) Internationella valutafonden, Världsbanken, Europeiska investeringsbanken och andra med dem jämförbara internationella institutioner och organisationer.

5. Ansökan av en kund som klassificerats som godtagbar motpart om att bli behandlad som professionell kund

5.1. En ovan i punkterna 1, 3 och 4 avsedd godtagbar motpart ansöker skriftligen om att procedurbestämmelserna ska tillämpas i fråga om transaktioner med denne, antingen generellt eller i fråga om enskilda transaktioner.

5.2. Värdepappersföretaget godkänner kundens ansökan.

6. Ansökan av en kund som klassificerats som godtagbar motpart om att bli behandlad som icke-professionell kund

6.1. En ovan i punkterna 1, 3 och 4 avsedd godtagbar motpart ansöker skriftligen om att procedurbestämmelserna ska tillämpas i fråga om transaktioner med denne, antingen generellt eller i fråga om enskilda transaktioner.

6.2. Värdepappersföretaget godkänner kundens ansökan.

6.3. Behandlingen av kunden som icke-professionell kund ska föregås av ett skriftligt avtal, varav framgår om avtalet tillämpas på en eller flera tjänster eller transaktioner eller på en eller flera olika typer av värdepapper eller transaktioner.

7. Ansökan av en kund som på egen begäran klassificerats som professionell kund om att bli behandlad som godtagbar motpart

7.1. Kunden sänder en skriftlig ansökan.

7.2. Kunden uppfyller minst två av följande krav:

- a) kunden har genomfört betydande transaktioner på marknaden i fråga i snitt tio gånger per kvartal under de fyra senaste kvartalen;
- b) värdet av kundens investeringsportfölj⁴ överstiger 500 000 euro;
- c) kunden arbetar eller har minst ett år arbetat yrkesmässigt inom finanssektorn.

7.3. Värdepappersföretaget har bedömt att kunden har färdigheter att fatta självständiga investeringsbeslut och förmåga att förstå de risker som är förknippade med besluten, och värdepappersföretaget godkänner kundens ansökan.

7.4. Värdepappersföretaget meddelar kunden skriftligen att kunden inte omfattas av skyddet enligt alla de procedurbestämmelser som avses i lagen om investeringstjänster och inte heller av ersättningsfondens investerarskydd.

7.5. Kunden meddelar värdepappersföretaget skriftligen att den är medveten om att det skydd som procedurbestämmelserna och ersättningsfonden ger upphör att gälla.

¹ Som reglerade aktörer betraktas också försäkringsföreningar.

² I regeringens proposition avses med andra institutionella investerare bl.a. olika specialfinansieringsbolag som faller utanför tillämpningsområdet för kreditinstitutslagen. Till dem hör enligt regeringens proposition bl.a. Finnvera Abp och Fonden för industriellt samarbete Ab (FINNFUND).

³ Till kapitalbasen räknas bl.a. aktier, andelar och annat motsvarande kapital, överkursfond, fond för verkligt värde, övriga fonder och ackumulerade vinstmedel.

⁴ Vid beräkningen av investeringsportföljens värde medräknas även kontanta medel.