



PRUDENTUS

HELSINKI • STOCKHOLM • LONDON

ASIAKKAIDEN LUOKITTELUKRITEERIT

A. Ei-ammattimainen asiakas

Muu kuin ammattimainen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli.

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, vaihtoehtorahastojen hoitaja ja säilytisyhteisö,
- d. pörssi,
- e. selvitysyhteisö,
- f. arvopaperikeskus,
- g. vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö,
- h. työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa,
- i. sijoituspalvelulain 1 luvun 2 §:n 1 momentin 5 ja 6 kohdassa tarkoitettu yhteisö,
- j. hyödykkeitä ja hyödykejohdannaisia omaan lukuunsa
- k. ostava ja myyvä yritys,
- l. muu yhteisösijoittaja².

2. Suuryritys,

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

3. Valtio ja sen yksiköt

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

4. Keskuspankit

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

5. Yhteisösijoittajat

Pääasiallisena toimialana on rahoitusvälineisiin sijoittaminen.

¹ Säännellyksi yhteisöksi katsotaan myös vakuutusyhdistykset.

² 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).

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

6. Asiakkaan oman hakemuksen perusteella

6.1. Asiakas hakee kirjallisesti.

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 sijoitussalkun arvo⁵ on yli 500 000 euroa;
- c. 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 korvausrahaston suojan piiriin.

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

C. Hyväksyttävä vastapuoli

1. Yhteisöt

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

- a. sijoituspalveluyritys,
- b. luottolaitos,
- c. rahastoyhtiö, vaihtoehtorahastojen hoitaja ja säilytisyhteisö,
- d. pörssi,
- e. selvitysyhteisö,
- f. arvopaperikeskus,
- g. vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö,
- h. työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa,

- i. sijoituspalvelulain 1 luvun 2 §:n 1 momentin 5 ja 6 kohdassa tarkoitettu yhteisö,
- j. hyödykkeitä ja hyödykejohdannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys,
- k. muu yhteisösijoittaja².

2. Suuryritys, joka

2.1. täyttää viimeksi päättyneeltä täydeltä tilikaudelta laaditun tilinpäätöksen mukaan vähintään kaksi seuraavista kolmesta 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 ja

2.2. antaa nimenomaisen suostumuksensa tulla kohdelluksi hyväksyttävänä vastapuolena.

3. Valtio ja sen yksiköt

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

4. Keskuspankit

- a. Euroopan keskuspankki,
- b. Suomen Pankki,
- c. ulkomainen keskuspankki,
- d. Kansainvälinen valuuttarahasto, Maailmanpankki 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

⁴ Huomattavan suuriksi liiketoimiksi katsotaan vähintään 50 000 euron suuruiset liiketoimet.

⁵ Sijoitussalkun arvoa laskettaessa mukaan luetaan myös käteisvarat.

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 vaatimuksista:

- a. asiakas on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia⁴ kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana;
- b. asiakkaan sijoitussalkun arvo⁵ on yli 500 000 euroa;
- c. 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 enettelytapasäännösten suojan ja korvausrahastosuojan menettämisestä.