

ASIAKKAIDEN LUOKITTELUKRITEERIT

a) EI-AMMATTIMAINEN ASIAKAS

Muu kuin ammattimainen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli.

b) AMMATTIMAINEN ASIAKAS

Yhteisö

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

- a) sijoituspalveluyritys
- b) luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettu luottolaitos
- c) sijoitusrahastolaissa tarkoitettu rahastoyhtiö ja säilytysyhteisö sekä vaihtoehtorahastojen hoitajista annetussa laissa tarkoitettu vaihtoehtorahaston hoitaja, säilytysyhteisö ja erityinen säilytysyhteisö
- d) kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa tarkoitettu pörssi
- e) arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa tarkoitettu arvopaperikeskus, ulkomainen arvopaperikeskus sekä keskusvastapuoli
- f) vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö
- g) työeläkevakuutusyhtiöistä annetussa laissa tarkoitettu työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiölaissa tarkoitettu eläkesäätiö ja vakuutuskassalaissa tarkoitettu eläkekassa
- h) EU:n vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 4 alakohdassa tarkoitettu paikallinen yritys
- i) hyödykkeitä ja hyödykejohdannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys
- j) muu kuin a) - i) kohdissa tarkoitettu yhteisösijoittaja²

Suuryritys

Yritys, joka 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

Valtio ja siihen rinnastuva taho

- a) Suomen valtio
- b) Valtiokonttori
- c) Ahvenanmaan maakunta

¹ Säännellyiksi yhteisöiksi katsotaan myös vakuutusyhdistykset.

² Hallituksen esityksen 43/2007 mukaan muita yhteisösijoittajia ovat muun muassa erityisrahoitusyhtiöt, johon ei sovelleta luottolaitostoiminnasta annettua lakia. Tällaisia ovat mm. Finnvera Oyj ja Teollisen yhteistyön rahasto Oy.

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

- d) ulkomainen valtio ja osavaltio
- e) valtionvelkaa hoitava ulkomainen toimielin

Keskuspankit ja niihin rinnastuvat tahot

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

Yhteisösijoittajat

Yritys, jonka pääasiallisena toimialana on rahoitusvälineisiin sijoittaminen.

Asiakkaan luokittelu ammattimaiseksi asiakkaaksi hänen oman hakemuksensa perusteella

Edellytyksenä on, että:

- 1) hakemus on kirjallinen;
- 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 rahoitusalla ammattimaisesti vähintään vuoden ajan tehtävässä, joka edellyttää tietämystä suunnitelluista liiketoimista ja palveluista
- 3) Privanet arvioi, että asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit, ja Privanet hyväksyy asiakkaan hakemuksen;
- 4) Privanet ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei asiakas kuulu kaikkien sijoituspalvelulain mukaisten menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausrahaoston suojan piiriin; ja
- 5) asiakas ilmoittaa Privanetille kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan ja korvausrahaoston suojan menettämisestä.

c) HYVÄKSYTTÄVÄ VASTAPUOLI

Yhteisö

Samat yritykset ja yhteisöt kuin kohdassa B) 1.

Suuryritys

Suuryritykset, jotka täyttävät vähintään kaksi kohdassa B) 2. mainituista vaatimuksista ja antavat nimenomaisen suostumuksensa tulla kohdelluiksi hyväksyttävänä vastapuolina.

Valtio ja siihen rinnastuva tahot

Samat yksiköt kuin kohdassa B) 3.

Keskuspankit ja niihin rinnastuvat tahot

Samat yksiköt kuin kohdassa B) 4.

⁴ Huomattavan suuriksi liiketoimiksi katsotaan vähintään 50.000 euron suuruiset liiketoimet.

⁵ Sijoitusvarallisuuden arvoa laskettaessa mukaan luetaan myös käteisvarat

Ammattimaiseksi asiakkaaksi luokitellun asiakkaan hakemus tulla kohdelluksi hyväksyttävänä vastapuolena

Edellytyksenä on, että:

- 1) hakemus on kirjallinen;
- 2) asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:
 - a) asiakas on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia⁶ kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosi-neljänneksen aikana
 - b) asiakkaan sijoitusvarallisuuden arvo⁷ on yli 500 000 euroa
 - c) asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoituslalla ammattimaisesti vähintään vuoden ajan tehtävässä, joka edellyttää tietämystä suunnitelluista liiketoimista ja palveluista
- 3) Privanet arvioi, että asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit, ja Privanet hyväksyy asiakkaan hakemuksen;
- 4) Privanet ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei asiakas kuulu kaikkien sijoituspalvelulain mukaisten menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin; ja
- 5) asiakas ilmoittaa Privanetille kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan ja korvausrahastosuojan menettämisestä.

ASIAKASLUOKITUKSEN MUUTTAMINEN

Ei-ammattimainen asiakas

Ei-ammattimainen asiakas voi kirjallisesti hakea luokittelun muuttamista ammattimaiseksi asiakkaaksi. Jotta asiakas voi tulla kohdelluksi ammattimaisena asiakkaana, tulee kohdassa B. 6. luetellut edellytykset täyttyä.

Ammattimainen asiakas

Ammattimainen asiakas voi tehdä kirjallisen hakemuksen koskien asiakkaan kohtelua ei-ammattimaisena asiakkaana.

Ammattimaiseksi asiakkaaksi luokiteltu asiakas voi kirjallisesti hakea asiakasluokittelunsa muuttamista hyväksyttäväksi vastapuoleksi. Jotta ammattimainen asiakas voi tulla luokitelluksi hyväksyttävänä vastapuolena, tulee kohdassa C. 5. luetellut edellytykset täyttyä.

Hyväksyttävä vastapuoli

Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokiteltu asiakas voi hakea kirjallisesti menettelytapasäännösten soveltamista sen kanssa tehtäviin liiketoimiin joko yleisesti tai yksittäisen liiketoimen osalta.

Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokitellun asiakkaan kohteleva ammattimaisena tai ei-ammattimaisena asiakkaana edellyttää, että Privanet hyväksyy hakemuksen.

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

⁶ Huomattavan suuriksi liiketoimiksi katsotaan vähintään 50.000 euron suuriset liiketoimet.

⁷ Sijoitusvarallisuuden arvoa laskettaessa mukaan luetaan myös käteisvarat