



amos partners

ASIAKKaidEN LUOKITTELU

1. YLEISTÄ ASIAKKaidEN LUOKITTELUSTA

Arvopaperimarkkinalain mukaan arvopaperinvälittäjän on ilmoitettava asiakkaalle tämän luokittelusta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi. Luokittelu tapahtuu suoraan lain nojalla ja arvopaperimarkkinalaki sisältää yksityiskohtaiset määräykset luokitteluun vaikuttavista tekijöistä. Asiakkaan luokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin.

Yksityiskohtainen luettelo luokittelukriteereistä on tämän muistion alla.

Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus ilmoittaa palveluntarjoajalle muutoksista, jotka voivat vaikuttaa asiakkaan luokitteluun.

2. HAKEMUS TULLA LUOKITELLUKSI TOISESSA ASIAKASLUOKASSA

Asiakkaalla on oikeus hakea arvopaperinvälittäjän tekemän asiakasluokittelun muuttamista. Luokittelun muuttamista koskeva hakemus on tehtävä kirjallisesti. Luokittelun muuttamisella voi olla vaikutusta sijoittajansuojaan ja menettelytapasäännösten soveltamiseen. Ammattimaista asiakasta voidaan tämän hakemuksesta kohdella ei-ammattimaisena asiakkaana tai hyväksyttävänä vastapuolena. Myös ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi luokiteltu asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ammattimaisena asiakkaana. Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokiteltu asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ammattimaisena tai ei-ammattimaisena asiakkaana. Palveluntarjoaja harkitsee tapauskohtaisesti luokittelun muuttamisen edellytyksiä ja sitä hyväksyykö se asiakkaan hakemuksen. Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus pyytää ei-ammattimaisen asiakkaan kohtelua, jos asiakas katsoo, ettei sillä ole riittävää kokemusta ja tietämystä arvioida tai hallita palveluun tai liiketoimeen liittyviä riskejä.

3. LUOKITTELUN VAIKUTUKSET SJOITTAJAN SUOJAAN

Suomen lainsäädännön mukaan ei-ammattimaiset asiakkaat ovat Sijoittajien korvausrahaston suojanpiirissä. Rahasto korvaa sijoittajalle aiheutuneet menetykset silloin, kun rahaston jäsen ei ole suorittanut suojan piiriin kuuluvan sijoittajan selviä ja riidattomia saatavia sopimuksen mukaisesti. Yhdelle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on 9/10 sijoittajan yhdeltä sijoituspalveluyritykseltä olevan saatavan suuruudesta, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Rahasto ei korvaa osakekurssin laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten asiakas vastaa edelleen omien sijoituspäätöksensä seurauksista. Ulkomaisen palveluntarjoajan Suomessa sijaitsevan sivuliikkeen ei-ammattimaiset asiakkaan kuuluvat pääsääntöisesti palveluntarjoajan kotivaltion sijoittajan suojan piiriin. Sijoittajien korvausrahaston suoja ei kata sijoitusrahastotoimintaa.

Jos palveluntarjoaja tarjoaa sijoituspalveluna ainoastaan toimeksiantojen välittämistä, sijoitusneuvontaa tai monenkeskisen kaupankäynnin järjestämistä ja palveluntarjoajalla ei ole hallussaan tai hallinnoitavanaan asiakasvaroja, tällaisen palveluntarjoajan asiakkaat eivät kuulu sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

Amos Partners Oy
Salomonkatu 5 A
00100 Helsinki
Puh. 010 286 6600
Faksi 010 286 6609
info@amospartners.fi
Kotipaikka Helsinki
Y-tunnus: 1850275-4
www.amospartners.fi



amos partners

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 yhteisö * 1) ja siihen rinnastettava ulkomainen viranomaisvalvonnassa oleva yhteisö:

- a) sijoituspalveluyritys,
- b) luottolaitos,
- c) rahastoyhtiö,
- d) optioyhteisö,
- e) arvopaperipörssi,
- f) selvitysyhteisö,
- g) arvopaperikeskus,
- h) vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö,
- i) työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa,
- j) sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 1 §:n 3 momentin 6 ja 7 kohdassa tarkoitettu yhteisö,
- k) hyödykkeitä ja hyödykejohtannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys,
- l) muu yhteisösijoittaja * 2)

2. Suuryritykset

Yritys, 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 varat * 3) ovat vähintään 2 000 000 euroa

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.

Amos Partners Oy
Salomonkatu 5 A
00100 Helsinki
Puh. 010 286 6600
Faksi 010 286 6609
info@amospartners.fi
Kotipaikka Helsinki
Y-tunnus: 1850275-4
www.amospartners.fi



amos partners

3. Valtio, kunta ja niiden yksiköt

- a) Suomen valtio,
- b) Valtiokonttori ja valtion liikelaitos,
- c) suomalainen kunta ja kuntayhtymä,
- d) Ahvenanmaan maakunta,
- e) ulkomainen valtio,
- f) valtionvelkaa hoitava elin,
- g) ulkomaisen valtion alueellinen hallintoyksikkö

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.

6. Asiakkaan oma hakemuksen perusteella

Edellytykset:

6.1. Asiakas hakee kirjallisesti.

6.2. Asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:

- a) asiakas on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia *4) kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana;
- b) asiakkaan sijoitussalkun arvo *5) on yli 500 000 euroa;
- c) asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoitusalaalla ammattimaisesti vähintään vuoden.

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

6.4. Arvopaperinvälittäjä ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei asiakas kuulu kaikkien arvopaperimarkkinalain 4 luvun menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

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

4) Huomattavan suuriksi liiketoimiksi katsotaan vähintään 50.000 euron suuruiset liiketoimet.

5) Sijoitussalkun arvoa laskettaessa mukaan luetaan myös käteisvarat.

Amos Partners Oy
Salomonkatu 5 A
00100 Helsinki
Puh. 010 286 6600
Faksi 010 286 6609
info@amospartners.fi
Kotipaikka Helsinki
Y-tunnus: 1850275-4
www.amospartners.fi



amos partners

C. Hyväksyttävä vastapuoli

1. Yhteisöt

Rahoitusmarkkinoilla toimiluvan nojalla toimintaa harjoittava tai säännelty yhteisö *6) ja siihen rinnastettava ulkomaalainen viranomaisvalvonnassa oleva yhteisö:

- a) sijoituspalveluyritys,
- b) luottolaitos,
- c) rahastoyhtiö,
- d) optioyhteisö,
- e) arvopaperipörssi,
- f) selvitysyhteisö,
- g) arvopaperikeskus,
- h) vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö,
- i) työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa,
- j) sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 1 §:n 3 momentin 6 ja 7 kohdassa tarkoitettu yhteisö,
- k) hyödykkeitä ja hyödykejohtannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys,
- l) muu yhteisösijoittaja *7)

2. Suuryritykset

Yritys, 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 varat *8) ovat vähintään 2 000 000 euroa ja

2.2 joka antaa nimenomaisen suostumuksensa tulla kohdelluksi hyväksyttävänä vastapuolena.

6) Säännellyksi yhteisöksi katsotaan myös vakuutusyhdistykset.

7) 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).

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

Amos Partners Oy
Salomonkatu 5 A
00100 Helsinki
Puh. 010 286 6600
Faksi 010 286 6609
info@amospartners.fi
Kotipaikka Helsinki
Y-tunnus: 1850275-4
www.amospartners.fi



amos partners

3. Valtio, kunta ja niiden yksiköt

- a) Suomen valtio,
- b) Valtiokonttori ja valtion liikelaitos,
- c) suomalainen kunta ja kuntayhtymä,
- d) Ahvenanmaan maakunta,
- e) ulkomainen valtio,
- f) valtionvelkaa hoitava elin,
- g) ulkomaisen valtion alueellinen hallintoyksikkö

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

Edellytykset:

- 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. Arvopaperinvälittäjä hyväksyy asiakkaan hakemuksen

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

Edellytykset:

- 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. Arvopaperinvälittäjä 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.

Amos Partners Oy
Salomonkatu 5 A
00100 Helsinki
Puh. 010 286 6600
Faksi 010 286 6609
info@amospartners.fi
Kotipaikka Helsinki
Y-tunnus: 1850275-4
www.amospartners.fi



amos partners

7. Hakemuksesta ammattimaiseksi asiakkaaksi luokitellun yhteisösijoittajan hakemus tulla kohdelluksi hyväksyttävänä vastapuolena

Edellytykset:

7.1. Asiakas hakee kirjallisesti.

7.2. Asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:

- a) asiakas on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia *9) kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana;
- b) asiakkaan sijoitussalkun arvo *10) on yli 500 000 euroa;
- c) asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoitusallalla ammattimaisesti vähintään vuoden.

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

7.4. Arvopaperinvälittäjä ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei asiakas kuulu kaikkien arvopaperimarkkinalain 4 luvun menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

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

9) Huomattavan suuriksi liiketoimiksi katsotaan vähintään 50.000 euron suuriset liiketoimet.

10) Sijoitussalkun arvoa laskettaessa mukaan luetaan myös käteisvarat.