



FINLANDIA

# Asiakkaiden luokittelukriteerit

Finlandia Group Oyj (jäljempänä "Finlandia") luokittelee asiakkaansa sijoituspalvelulain mukaisesti ei-ammattimaisiin ja ammattimaisiin asiakkaisiin sekä hyväksyttäviin vastapuoliin alla esitetyn mukaisesti:

## 1. Ei-ammattimainen asiakas

Muu kuin ammattimainen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli.<sup>1</sup>

## 2. Ammattimainen asiakas

Asiakas voidaan luokitella ammattimaiseksi asiakkaaksi joko lain perusteella, täyttämällä lain ammattimaiselle asiakkaalle asettamat edellytykset, tai asiakkaan hyväksyttävistä hakemuksesta.<sup>2</sup>

### Yhteisö

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

- sijoituspalveluyritys
- luottolaitos
- rahastoyhtiö ja säilytysyhteisö
- pörssi
- arvopaperikeskus tai selvitys-yhteisö
- f) vakuutusyhtiö
- g) työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa
- h) sijoituspalvelulain 2 §:n 1 momentin 5 ja 6 kohdassa tarkoitettu yhteisö
- i) hyödykkeitä ja hyödykejohtannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys
- j) muu yhteisö-sijoittaja

### Suuryritys

Yritys, joka täyttää viimeksi päättyneeltä täydeltä tilikaudelta laaditun tilinpäätöksen mukaan kaksi seuraavista vaatimuksista:

- taseen loppusumma on 20 000 000 €
- liikevaihto on 40 000 000 €
- omat varat ovat 2 000 000 €<sup>3</sup>

### Valtio

- Suomen valtio
- Valtiokonttori
- Ahvenanmaan maakunta
- ulkomainen valtio tai osavaltio
- valtionvelkaa hoitava ulkomainen toimielin

### Keskuspankki

- Euroopan keskuspankki
- Suomen Pankki
- ulkomainen keskuspankki
- Kansainvälinen valuuttarahasto
- Maa-ilmpankki
- muu edellä mainittuihin rinnastettava kansainvälinen yhteisö tai organisaatio

### Yhteisösijoittaja

Yhteisösijoittajat, joiden pääasiallisena toimialana on rahoitusvälineisiin sijoittaminen.

### Asiakkaan pyyntö

Asiakasta voidaan kohdella ammattimaisena asiakkaana asiakkaan kirjallisesta pyynnöstä, jossa asiakas ilmoittaa arvopaperinvälittäjälle kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan ja korvausrahastosuojan menettämisestä, mikäli asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:

<sup>1</sup> Finlandia luokittelee kaikki asiakkaansa pääsääntöisesti ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi asiakassuhteen alkaessa. Ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokiteltua asiakasta voidaan kohdella ei-ammattimaisena asiakkaana asiakkaan hakemuksesta.

<sup>2</sup> Finlandia luokittelee kaikki asiakkaansa pääsääntöisesti ei-ammattimaisiksi

asiakkaiksi asiakassuhteen alkaessa, ja kohtelee näin ollen asiakkaitaan ammattimaisena asiakkaana lähtökohtaisesti asiakkaan hyväksyttävästä hakemuksesta.

<sup>3</sup> Omiin varoihin luetaan mm. seuraavat erät: osakepääoma, rahastot, varaukset, voittovarat.



## FINLANDIA

- asiakas on toteuttanut huomattavan suuria (yli 50 000 €) liiketoimia kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana
- asiakkaan sijoitussalkun arvo on yli 500 000 €<sup>4</sup>
- asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoitusala-ammattimaisesti vähintään vuoden tehtävässä, joka edellyttää tietämystä suunnitelluista liiketoimista ja palveluista

Mikäli Finlandia arvioi, että asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit, hyväksyy se asiakkaan hakemuksen ja ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei asiakas kuulu kaikkien sijoituspalvelulain 10 luvun menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

### 3. Hyväksyttävä vastapuoli

Finlandia luokittelee hyväksyttäväksi vastapuoliksi ne instituutiot, jotka täyttävät sijoituspalvelulain hyväksyttävälle vastapuolelle asettamat edellytykset (ks. alla), ja pyytävät tulla kohdelluksi hyväksyttävänä vastapuolina. Näiden asiakkaiden kanssa solmitaan instituutioasiakkaan sijoituspalvelusopimus.

#### Yhteisö

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

- sijoituspalveluyritys
- luottolaitos
- rahastoyhtiö ja säilytysyhteisö
- pörssi
- arvopaperikeskus tai selvitysyhteisö
- vakuutusyhtiö
- työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa
- sijoituspalvelulain 2 §:n 1 momentin 5 ja 6 kohdassa tarkoitettu yhteisö
- hyödykkeitä ja hyödykejohdannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys
- muu yhteisösijoittaja

#### Suuryritys

Yritys, joka täyttää viimeksi päättyneeltä täydeltä tilikaudelta laaditun tilinpäätöksen mukaan kaksi seuraavista vaatimuksesta, ja joka antaa nimenomaisen suostumuk-

senza tulla kohdelluksi hyväksyttävänä vastapuolena:

- taseen loppusumma on 20 000 000 €
- liikevaihto on 40 000 000 €
- omat varat ovat 2 000 000 €<sup>5</sup>

#### Valtio

- Suomen valtio
- Valtiokonttori
- Ahvenanmaan maakunta
- ulkomainen valtio tai osavaltio
- valtionvelkaa hoitava elin

#### Keskuspankki

- Euroopan keskuspankki
- Suomen Pankki
- ulkomainen keskuspankki
- Kansainvälinen valuuttarahasto
- Maailmanpankki

#### Asiakkaan pyyntö

Asiakasta voidaan kohdella hyväksyttävänä vastapuolena asiakkaan kirjallisesta pyynnöstä, jossa asiakas ilmoittaa Finlandialle kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan ja korvausrahastosuojan menettämisestä, mikäli asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:

- asiakas on toteuttanut huomattavan suuria (yli 50 000 €) liiketoimia kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana
- asiakkaan sijoitussalkun arvo on yli 500 000 €<sup>6</sup>
- asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoitusala-ammattimaisesti vähintään vuoden tehtävässä, joka edellyttää tietämystä suunnitelluista liiketoimista ja palveluista

Mikäli Finlandia arvioi, että asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit, hyväksyy se asiakkaan hakemuksen ja ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei asiakas kuulu kaikkien sijoituspalvelulain 10 luvun menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

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

<sup>5</sup> Omiin varoihin luetaan mm. seuraavat erät: osakepääoma, rahastot, varaukset, voittovarat.

<sup>6</sup> Sijoitussalkun arvoa laskettaessa mukaan luetaan myös käteisvarat.