

## A. Icke-professionell kund

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

## B. Professionell kund

### 1. Företag/sammanslutningar

Företag som med stöd av koncession bedriver verksamhet eller vilkas verksamhet på finansmarknaden är reglerad i lag<sup>1</sup> och med dem jämförbara utländska företag som står under myndighetstillsyn:

- a) värdepappersföretag,
- b) kreditinstitut,
- c) fondbolag, alternativa investeringsfonders fondförvaltare och förvaringsinstitut
- d) börsen,
- e) värdepapperscentraler och central motpart
- f) försäkringsbolag som avses i lagen om försäkringsbolag,
- g) arbetspensionsförsäkringsbolag, pensionsstiftelser och pensionskassor,
- h) Lokalt företag som avses i artikel 4.1.4 i EU:s solvensförordning,
- i) råvaruhandlare och råvaruderivathandlare som handlar för egen räkning,
- j) andra institutionella investerare<sup>2</sup>

### 2. Storföretag

Företag som enligt bokslutet för den senast avslutade fulla räkenskapsperioden uppfyller minst två av följande kriterier:

- a) balansomslutning minst 20 000 000 euro,
- b) omsättning minst 40 000 000 euro,
- c) tillgångar<sup>3</sup> minst 2 000 000 euro

---

<sup>1</sup> Som reglerade sammanslutningar betraktas också försäkringsföreningar.

<sup>2</sup> I RP 43/2007 avses med andra institutionella investerare bl.a. olika specialfinansieringsbolag som faller utanför tillämpningsområdet för kreditinstitutslagen. Till dem hör enligt regeringspropositionen bl.a. Finnvera Abp och Fonden för Industriellt Utvecklingssamarbete (FINNFUND).

<sup>3</sup> Till egna tillgångar räknas bl.a. aktier, andelar och annat motsvarande kapital, överkursfond, fond för verkligt värde, övriga fonder och ackumulerade vinstmedel.

### 3. Stater och deras enheter

- a) finska staten,
- b) Statskontoret,
- c) Åland
- d) utländska stater och delstater,
- e) utländskt organ för skötsel av statskulden.

### 4. Centralbanker

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

### 5. Institutionella investerare

Huvudsaklig verksamhet är att investera finansiella instrument.

### 6. På ansökan från kunden själv

Förutsättningar:

6.1. Kunden sänder en skriftlig ansökan.

6.2. Kunden uppfyller minst två av följande kriterier:

- a) kunden har utfört i genomsnitt minst tio transaktioner av betydande storlek<sup>4</sup> på de ifrågavarande marknaderna under de föregående fyra kvartalen;
- b) värdet av kundens investeringstillgångar<sup>5</sup> överstiger 500 000 euro;
- c) kunden arbetar eller har arbetat professionellt minst ett år inom finanssektorn i en befattning som kräver kunskap om planerade transaktioner och tjänster.

6.3. Värdepappersförmedlaren har gjort bedömningen att kunden har beredskap att fatta självständiga investeringsbeslut och förstå vilka risker dessa innebär, och värdepappersförmedlaren godkänner kundens ansökan.

6.4. Värdepappersförmedlaren meddelar kunden skriftligen att kunden inte omfattas av investerarskyddet enligt alla procedurbestämmelser i lagen om investeringstjänster 10 kapitel och inte heller av skyddet i ersättningsfonden för investerare.

6.5. Kunden meddelar värdepappersförmedlaren skriftligen att den är medveten om att det skydd som procedurbestämmelserna och ersättningsfonden ger har upphört att gälla.

<sup>4</sup> Som transaktioner av betydande storlek betraktas transaktioner uppgående till minst 50.000 euro.

<sup>5</sup> Vid beräkningen av investeringstillgångars värde medräknas även kontanta medel.

## C. Godtagbar motpart

### 1. Företag/sammanslutningar

Företag som med stöd av koncession bedriver verksamhet eller vilkas verksamhet på finansmarknaden är reglerad i lag<sup>6</sup> och med dem jämförbara utländska företag som står under myndighetstillsyn:

- a) värdepappersföretag,
- b) kreditinstitut,
- c) fondbolag, alternativa investeringsfonders fondförvaltare och förvaringsinstitut,
- d) börsen,
- e) värdepapperscentraler och central motpart,
- f) försäkringsbolag som avses i lagen om försäkringsbolag,
- g) arbetspensionsförsäkringsbolag, pensionsstiftelser och pensionskassor,
- h) företag som avses i artikel 4.1.4 i EU:s solvensförordning
- i) råvaruhandlare och råvaruderivathandlare som handlar för egen räkning,
- j) andra institutionella investerare<sup>7</sup>

### 2. Storföretag

Företag som

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

- a) balansomslutning minst 20 000 000 euro,
- b) omsättning minst 40 000 000 euro,
- c) tillgångar<sup>8</sup> minst 2 000 000 euro och

2.2 som ger sitt uttryckliga samtycke till att bli behandlad som en godtagbar motpart.

---

<sup>6</sup> Som reglerade sammanslutningar betraktas också försäkringsföreningar.

<sup>7</sup> I RP 43/2007 avses med andra institutionella investerare bl.a. olika specialfinansieringsfonder som faller utanför tillämpningsområdet för kreditinstitutslagen. Till dem hör enligt regeringspropositionen bl.a. Finnvera Abp och Fonden för Industriellt Utvecklingsamarbete (FINNFUND).

<sup>8</sup> Till egna tillgångar räknas bl.a. aktier, andelar och annat motsvarande kapital, överkursfond, fond för verkligt värde, övriga fonder och ackumulerade vinstmedel.

### 3. Stater deras enheter

- a) finska staten,
- b) Statskontoret,
- c) utländska stater och delstater,
- d) utländskt organ för skötsel av 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 eller organisationer

### 5. Ansökan från en kund som kategoriserats som godtagbar motpart att bli behandlad som en professionell kund

Förutsättningar:

- 5.1. En ovan i punkterna 1,3 och 4 avsedd godtagbar motpart ansöker skriftligen att procedurbestämmelserna skall tillämpas på transaktioner som utförs med den antingen generellt eller med avseende på en viss transaktion.
- 5.2. Värdepappersförmedlaren godkänner kundens ansökan.

### 6. Ansökan från en kund som kategoriserats som godtagbar motpart att bli behandlad som en icke-professionell kund

Förutsättningar:

- 6.1. En ovan i punkterna 1,3 och 4 avsedd godtagbar motpart ansöker skriftligen att procedurbestämmelserna skall tillämpas på transaktioner som utförs med den antingen generellt eller med avseende på en viss transaktion.
- 6.2. Värdepappersförmedlaren godkänner kundens ansökan.
- 6.3. Om kundens behandling som en icke-professionell kund ingår ett skriftligt avtal av vilket framgår om avtalet tillämpas på en eller flera tjänster eller transaktioner eller på en eller flera olika typer av värdepapper eller transaktioner.

7. Ansökan från en kund som på egen begäran kategoriserats som professionell kund att bli behandlad som en godtagbar motpart

Förutsättningar:

7.1. Kunden sänder en skriftlig ansökan.

7.2. Kunden uppfyller minst två av följande kriterier:

- a) kunden har utfört i genomsnitt tio transaktioner av betydande storlek<sup>9</sup> på de i ifrågavarande marknaderna per kvartal under de föregående fyra kvartalen;
- b) värdet av kundens investeringstillgång<sup>10</sup> överstiger 500 000 euro;
- c) kunden arbetar eller har arbetat professionellt minst ett år yrkesmässigt inom finanssektorn i en befattning som kräver kunskap om planerade transaktioner och tjänster.

7.3. Värdepappersförmedlaren har gjort bedömningen att kunden har beredskap att fatta självständiga investeringsbeslut och förstå vilka risker dessa innebär, och värdepappersförmedlaren godkänner kundens ansökan.

7.4. Värdepappersförmedlaren meddelar kunden skriftligen att kunden inte omfattas av investerarskyddet enligt alla procedurbestämmelser i lagen om investeringstjänster 10 kapitel och inte heller av skyddet i ersättningsfonden för investerare.

7.5. Kunden meddelar värdepappersförmedlaren skriftligen att den är medveten om att det skydd som procedurbestämmelserna och ersättningsfonden ger har upphört att gälla.

---

<sup>9</sup> Som transaktioner av betydande storlek betraktas transaktioner uppgående till minst 50.000 euro.

<sup>10</sup> Vid beräkningen av investeringstillgångars värde medräknas även kontanta medel.