

ASIAKASLUOKITTELUA KOSKEVA OHJE
Liite: ASIAKKAIDEN LUOKITTELUKRITERIT

Customer classification policy
Appendix: Customer classification procedure criteria

KJK CAPITAL OY

v.1.0.4

SISÄLLYS

A.	EI-AMMATTIMAINEN ASIAKAS	3
B.	AMMATTIMAINEN ASIAKAS	3
1.	Yhteisöt.....	3
2.	Suuryritys,.....	3
3.	Valtio ja sen yksiköt	3
4.	Keskuspankit.....	3
5.	Yhteisösjoiittajat	4
6.	Asiakkaan oman hakemuksen perusteella.....	4
C.	HYVÄKSYTTÄVÄ VASTAPUOLI.....	4
1.	Yhteisöt.....	4
2.	Suuryritys, joka	4
3.	Valtio ja sen yksiköt	4
4.	Keskuspankit.....	5
5.	Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokitellun asiakkaan hakemus tulla kohdelluksi ammattimaisena asiakkaana.....	5
6.	Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokitellun asiakkaan hakemus tulla kohdelluksi ei-ammattimaisena asiakkaana.....	5
7.	Hakemuksesta ammattimaiseksi asiakkaaksi luokitellun asiakkaan hakemus tulla kohdelluksi hyväksyttävänä vastapuolena	5

Hyväksytty hallituksessa 26.08.2021, versio 1.0.4

Versionhallinta

VERSIO	PÄIVÄ	HYVÄKSYJÄ
-	27.2.2012	Hallitus
-	18.11.2013	Hallitus
1.0.0	18.6.2014	Hallitus
1.0.1	12.11.2015	Hallitus
1.0.2	27.5.2016	Hallitus
1.0.3	20.12.2018	Hallitus
1.0.4	26.08.2021	Hallitus

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 säilytys yhteisö,
- d) pörssi,
- e) arvopaperikeskus ja keskusvastapuoli,
- f) vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö,
- g) työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja 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 yhteisösijoittaja².

2. Suuryritys,

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

- taseen loppusumma on vähintään 20 000 000 euroa,
- liikevaihto on vähintään 40 000 000 euroa,
- 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, Euroopan investointipankki ja niihin rinnastettava kansainvälinen yhteisö tai organisaatio.

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).

5. Yhteisösijoittajat

Pääasiallisena toimialana on rahoitusvälineisiin sijoittaminen.

6. Asiakkaan oman hakemuksen perusteella

6.1. Asiakas hakee kirjallisesti.

6.2. Asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:

- asiakas on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana;
- asiakkaan sijoitussalkun arvo on yli 500 000 euroa;
- asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoituslalla 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 korvausrahaoston suojan piiriin.

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

C. Hyväksyttävä vastapuoli

1. Yhteisöt

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

- sijoituspalveluyritys,
- luottolaitos,
- rahastoyhtiö, vaihtoehtorahastojen hoitaja ja säilytisyhteisö,
- pörssi,
- arvopaperikeskus ja keskusvastapuoli,
- vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö,
- työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa,
- EU:n vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 4 alakohdassa tarkoitettu paikallinen yritys,
- hyödykkeitä ja hyödykejohdannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys,
- muu yhteisösijoittaja.

2. Suuryritys, joka

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

- taseen loppusumma on vähintään 20 000 000 euroa,
- liikevaihto on vähintään 40 000 000 euroa,
- omat varat³ ovat vähintään 2 000 000 euroa ja

2.2. antaa nimenomaisen suostumuksensa tulla kohdelluksi hyväksyttävänä vastapuolena.

3. Valtio ja sen yksiköt

- Suomen valtio,
- Valtiokonttori,
- Ahvenanmaan maakunta,

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

- 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 Euroopan investointipankki 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 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:
 - d) asiakas on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännes- vuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana;
 - e) asiakkaan sijoitussalkun arvo⁴ on yli 500 000 euroa;
 - f) asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoitusalaalla 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 korvausrahasen suojan piiriin.
- 7.5. Asiakas ilmoittaa sijoituspalveluyritykselle kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan ja korvausrahasuojan menettämisestä.

⁴ Sijoitussalkun arvoa laskettaessa mukaan luetaan myös käteisvarat.