

## MiFID – Kundklassificering

### Icke-professionell kund

Som icke-professionell kund klassificeras alla andra kunder än sådana som är professionella kunder eller godtagbara motparter.

### Professionell kund

Följande kunder klassificeras som professionella kunder:

#### 1. FÖRETAG/SAMMANSLUTNINGAR

Företag som med stöd av verksamhetstillstånd 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,
- d) optionsföretag,
- e) fondbörser,
- f) clearingorganisationer,
- g) värdepapperscentraler,
- h) försäkringsbolag som avses i lagen om försäkringsbolag,
- i) arbetspensionsförsäkringsbolag, pensionsstiftelser och pensionskassor,
- j) företag som avses i 1 § 3 momentet 6 och 7 punkten i lagen om värdepappersföretag,
- k) råvaruhandlare och råvaruderivathandlare som handlar för egen räkning,
- l) 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 minst 2 000 000 euro.

#### 3. STATER, KOMMUNER OCH DERAS ENHETER

- a) finska staten,
- b) Statskontoret och statliga affärsverk,
- c) finländska kommuner och samkommuner,
- d) utländska stater,
- e) organ för skötsel av statsskulden,
- f) utländska staters regionala förvaltningsenheter

#### 4. CENTRALBANKER

#### 5. INSTITUTIONELLA INVESTERARE

Huvudsaklig verksamhet är att investera finansiella instrument.

#### 6. PÅ ANSÖKAN FRÅN KUNDEN

Kunden kan ansöka om att bli klassificerad som professionell kund. Ansökan ska vara skriftlig och minst två av följande kriterier måste vara uppfyllda:

- kunden har på marknaden i fråga utfört i genomsnitt minst tio transaktioner av betydande storlek (minst 50 000 euro) per kvartal under de senaste fyra kvartalen;
- värdet av kundens investeringsportfölj<sup>3)</sup> överstiger 500 000 euro;
- kunden arbetar eller har arbetat yrkesmässigt inom finansbranschen minst ett år.

### Godtagbar motpart

Följande kunder kan klassificeras som godtagbara motparter:

#### 1. FÖRETAG/SAMMANSLUTNINGAR

Samma grupp av företag som under punkten Professionell kund.

#### 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 minst 2 000 000 euro och som ger sitt uttryckliga samtycke till att bli behandlad som en godtagbar motpart.

#### 3. STATER, KOMMUNER OCH DERAS ENHETER

Samma enheter som under punkten professionell kund.

#### 4. CENTRALBANKER

## MiFID – Kundklassificering

---

### Ändring av kundklassificering

#### ICKE-PROFESSIONELL KUND

En icke-professionell kund kan ansöka om att bli klassificerad som professionell kund om den uppfyller minst två av följande kriterier:

- kunden har på marknaden i fråga utfört i genomsnitt minst tio transaktioner av betydande storlek (minst 50 000 euro) per kvartal under de senaste fyra kvartalen;
- värdet av kundens investeringsportfölj<sup>3)</sup> överstiger 500 000 euro;
- kunden arbetar eller har arbetat yrkesmässigt inom finanssektorn minst ett år.

Banken bedömer på basis av ansökan om kunden har beredskap att fatta självständiga investeringsbeslut och förstå vilka risker dessa innebär. Bedömer banken att kunden uppfyller kriterierna ska banken godkänna ansökan. Banken meddelar kunden skriftligen om konsekvenserna av att klassificeras som professionell kund. Professionella kunder omfattas inte i samma utsträckning som icke-professionella kunder av det lagstadgade investerarskyddet och de omfattas inte av ersättningsfonden för investerare. Kunden skall då skriftligen bekräfta att man är medveten om och förstår innebörden av nämnda begränsningar.

#### PROFESSIONELL KUND

En professionell kund kan skriftligen ansöka om att bli klassificerad som icke-professionell kund. Icke-professionella kunder omfattas av det lagstadgade investerarskyddet och även av ersättningsfonden för investerare.

Ansöker en professionell kund om att bli klassificerad som godtagbar motpart åligger det banken att bedöma om kunden uppfyller kriterierna för att bli klassificerad som godtagbar motpart. Godkänner banken kundens ansökan, meddelas kunden skriftligen om detta. Kunden informeras även om att han/hon inte omfattas av det lagstadgade investerarskyddet och inte heller av ersättningsfonden för investerare. Kunden skall då skriftligen bekräfta att han/hon är medveten om och förstår innebörden av nämnda begränsningar.

#### GODTAGBAR MOTPART

En godtagbar motpart kan skriftligen ansöka om att bli klassificerad som professionell kund eller icke-professionell kund.

1) Som reglerade sammanslutningar betraktas också försäkringsföreningar.

2) 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).

3) Vid beräkningen av investeringsportföljens värde medräknas även kontanta medel