

# Asiakasluokittelu sekä tiedonanto- ja selonottovelvollisuus

## 1. Asiakasluokittelu, tiedonanto- ja selonottovelvollisuus

### 1.1 Yleistä asiakasluokittelusta

Korkia Asset Management Oy:n on ilmoitettava asiakkaalle tämän luokittelusta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi. Luokittelu tapahtuu suoraan lain nojalla. Asiakkaan luokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin. Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus ilmoittaa Korkia Asset Management Oy:lle niistä muutoksista, jotka voivat vaikuttaa asiakkaan luokitteluun.

### 1.2 Asiakasluokan muuttamista koskeva hakemus

Asiakkaalla on oikeus hakea Korkia Asset Management Oy:n tekemän asiakasluokittelun muuttamista joko kaikkien tai tiettyjen sijoituspalveluiden osalta. Luokittelun muuttamista koskeva hakemus on tehtävä kirjallisesti. Luokittelun muuttamisella voi olla vaikutusta sijoittajansuojaan ja menettelytapasäännösten soveltamiseen.

Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokiteltu asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ammattimaisena tai ei-ammattimaisena asiakkaana. Korkia Asset Management Oy 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.

### 1.3 Luokittelun vaikutukset sijoittajansuojaan

Korkia Asset Management Oy on Sijoittajien Korvausrahaston jäsen. Suomen lainsäädännön mukaan ei-ammattimaiset asiakkaat ovat Sijoittajien Korvausrahaston suojan piirissä (Sijoittajien Korvausrahastosta tarkemmin ks. "Asiakasvarojen säilyttäminen"). Ammattimainen asiakas ei kuulu Sijoittajien Korvausrahaston suojan piiriin.

### 1.4 Luokittelun vaikutus sovellettaviin menettelytapavaatimuksiin

#### Ei-ammattimainen asiakas

Ei-ammattimaiselle asiakkaalle on annettava ennen mahdollisen kirjallisen sopimuksen tekemistä sopimuksen ehdot ja riittävät tiedot palveluntarjoajasta sekä tarjottavasta palvelusta. Myös tiedoissa tapahtuneista olennaisista muutoksista on ilmoitettava. Tiedot on annettava pysyvällä tavalla siten, että asiakas voi tulostaa tai tallentaa ne. Tiedot voidaan antaa myös palveluntarjoajan verkkosivuilla, mikäli asiakas on antanut tähän suostumuksensa.

#### A) Asianmukaisuuden arvioiminen

Tarjotessaan toimeksiantojen välittämistä ei-ammattimaiselle asiakkaalle Korkia Asset Management Oy:n on pyydettävä asiakkaalta vähintään tiedot tämän kyseistä rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua koskevasta sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä voidakseen arvioida, onko rahoitusväline tai palvelu asiakkaan kannalta asianmukainen. Palveluntarjoajalla on oikeus luottaa asiakkaan antamiin tietoihin.

Mikäli Korkia Asset Management Oy katsoo, ettei rahoitusväline tai palvelu ole asiakkaan kannalta asianmukainen, on sen ilmoitettava tästä asiakkaalle. Korkia Asset Management Oy:n on myös kerrottava asiakkaalle, mikäli se ei voi arvioida rahoitusvälineen tai palvelun asianmukaisuutta asiakkaalle siitä syystä, että asiakas ei ole antanut kaikkia arvioinnin perusteeksi tarvittavia tietoja.

#### B) Soveltuvuuden arvioiminen

Korkia Asset Management Oy:n tarjotessa asiakkaalle sijoitusneuvontaa on sen hankittava ennen sijoituspalvelun tarjoamista riittävät tiedot asiakkaan taloudellisesta asemasta, kyseistä sijoituspalvelua tai rahoitusvälinettä koskevasta sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä sekä sijoitustavoitteista, jotta se voi suositella asiakkaalle soveltuvia rahoitusvälineitä tai palveluita.

Soveltuvuusarvioinnin tarkoituksena on antaa Korkia Asset Management Oy:lle mahdollisuus toimia asiakkaan etujen mukaisesti. Tämän vuoksi on tärkeää, että asiakas ja asiakkaan edustaja antavat Korkia Asset Management Oy:lle ajantasaiset ja oikeat tiedot. Korkia Asset Management Oy:llä on oikeus luottaa asiakkaan antamiin tietoihin.

Korkia Asset Management Oy:n tulee edellä hankkimiensa tietojen valossa arvioida vastaako annettava neuvo tai tarjottava palvelu asiakkaan sijoitustavoitteita, kykeneekö asiakas kantamaan taloudellisesti mahdollisen riskin ja onko asiakkaalla tarvittava sijoituskokemus ja -tietämys riskien ymmärtämiseksi suositeltuun toimeen.

Jos Korkia Asset Management Oy ei saa riittäviä tietoja, se ei saa suositella asiakkaalle kyseistä sijoituspalvelua tai rahoitusvälinettä. Korkia Asset Management Oy voi itse arvioida, minkä merkityksen antaa sille, ettei asiakas anna kaikkia soveltuvuuden arvioimiseksi tarvittavia tietoja.

#### Ammattimainen asiakas

Ammattimaiselle asiakkaalle on annettava ennen sijoituspalvelua tai oheispalvelua koskevan sopimuksen tekemistä asiakkaan sijoituskokemuksen huomioon ottaen riittävät tiedot tarjottavasta palvelusta sekä palvelun kohteena olevasta rahoitusvälineiden luonteesta sekä siihen liittyvistä riskeistä. Ammattimainen asiakas kuuluu vain osittain menettelytapasäännösten suojan piiriin.

#### A) Soveltuvuuden arvioiminen

Korkia Asset Management Oy:n tarjotessa sijoitusneuvontaa on sen hankittava ennen sijoituspalvelun tarjoamista riittävät tiedot asiakkaan taloudellisesta asemasta sekä sijoitustavoitteista, jotta se voi suositella asiakkaalle soveltuvia rahoitusvälineitä tai palveluita. Palveluntarjoajalla on oikeus luottaa asiakkaan antamiin tietoihin.

Jos asiakas on suoraan lain nojalla luokiteltu ammattimaiseksi asiakkaaksi, Korkia Asset Management Oy voivat sijoitusneuvontaa tarjotessaan olettaa, että asiakas pystyy kantamaan taloudellisesti suositeltuun liiketoimeen liittyvät asiakkaan sijoitus-tavoitteiden mukaiset sijoitusriskit eikä asiakkaan taloudellista asemaa ole näin ollen tarpeen selvittää.

Korkia Asset Management Oy:n tulee edellä hankkimiensa tietojen valossa arvioida vastaako annettava neuvo tai tarjottava palvelu asiakkaan sijoitustavoitteita. Jos Korkia Asset Management Oy ei saa riittäviä tietoja, se ei saa suositella asiakkaalle kyseistä sijoituspalvelua tai rahoitusvälinettä.

#### Hyväksyttävä vastapuoli

Hyväksyttävä vastapuoli voi pyytää Korkia Asset Management Oy:ltä kirjallisesti, että sijoittajan suojaksi tarkoitettuja menettelytapasäännöksiä sovellettaisiin sen kanssa tehtäviin liiketoimiin joko yleisesti tai yksittäisen liiketoimen osalta. Palveluntarjoaja harkitsee tapauskohtaisesti suostuuko se esitettyyn pyyntöön. Muissa tapauksissa menettelytapasäännökset ja sijoittajan suoja koskevat säännökset eivät sovellu hyväksyttäviin vastapuoliin.

### 1.5 Asiakkaiden luokittelu

#### Ei-ammattimainen asiakas

Muu, kuin ammattimainen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli.

#### Ammattimainen asiakas

##### A) Yhteisöt

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

- Sijoituspalveluyritys
- Luottolaitos
- Rahastoyhtiö
- Optioyhteisö
- Arvopaperipörssi
- Selvitysyhteisö
- Arvopaperikeskus
- Vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö
- Työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa
- Sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 1 §:n 3 momentin 6 ja 7 kohdassa tarkoitettu yhteisö
- Hyödykkeitä ja hyödykejohdannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys
- Muu yhteisösijoittaja

##### B) Suuryritykset

Yritys, 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 varat ovat vähintään 2.000.000 euroa

## C) Valtio, kunta ja niiden yksiköt

- Suomen valtio
- Valtiokonttori ja valtion liikelaitos
- Suomalainen kunta ja kuntayhtymä
- Ahvenanmaan maakunta
- Ulkomainen valtio
- Valtionvelka hoitava elin
- Ulkomaisen valtion alueellinen hallintoyksikkö

## D) Keskuspankit

- Euroopan keskuspankki
- Suomen Pankki
- Ulkomainen keskuspankki
- kansainvälinen valuuttarahasto, Maailmanpankki ja niihin rinnastettava kansainvälinen yhteisö tai organisaatio

## E) Yhteisösijoittajat

Yhteisömuotoinen sijoittaja, jonka pääasiallisena toimialana on rahoitusvälineisiin sijoittaminen.

## F) Asiakkaan oman hakemuksen perusteella

Edellytykset:

- Sijoittaja hakee kirjallisesti luokittelua ammattimaiseksi asiakkaaksi.
- Sijoittaja täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:
  - sijoittaja on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia kyseisillä markkinoilla, keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana,
  - asiakkaan sijoitussalkun arvo on yli 500.000 euroa,
  - sijoittaja työskentelee tai on työskennellyt rahoitusallalla ammattimaisesti vähintään vuoden.
- Korkia Asset Management Oy on arvioinut, että asiakkaalla on valmiuden tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit, ja Korkia Asset Management Oy hyväksyy asiakkaan hakemuksen
- Korkia Asset Management Oy ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei sijoittaja kuulu kaikkien arvopaperimarkkinalain 4 luvun menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.
- Sijoittaja ilmoittaa Korkia Asset Management Oy:lle kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan

ja sijoittajien korvausrahastosuojan menettämisestä.

## Hyväksyttävä vastapuoli

### A) Yhteisöt

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

- Sijoituspalveluyritys
- Luottolaitos
- Rahastoyhtiö
- Optioyhteisö
- Arvopaperipörssi
- Selvitysyhteisö
- Arvopaperikeskus
- Vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö
- Työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa
- Sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 1 §:n 3 momentin 6 ja 7 kohdassa tarkoitettu yhteisö
- Hyödykkeitä ja hyödykejohdannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys
- Muu yhteisösijoittaja

### B) 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 ovat vähintään 2.000.000 euroa
- Yritys, joka antaa nimenomaisen suostumuksensa tulla kohdelluksi hyväksyttävänä vastapuolena.

## C) Valtio, kunta ja niiden yksiköt

- Suomen valtio
- Valtiokonttori ja valtion liikelaitos
- Suomalainen kunta ja kuntayhtymä
- Ahvenanmaan maakunta
- Ulkomainen valtio
- Valtionvelka hoitava elin
- Ulkomaisen valtion alueellinen hallintoyksikkö

## D) Keskuspankit

- Euroopan keskuspankki
- Suomen Pankki
- Ulkomainen keskuspankki