

ASIAKASLUOKITTELU

Sijoituspalvelulain mukaan omaisuudenhoitajan on ilmoitettava asiakkaalle tämän luokittelusta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi. Asiakkaan luokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin.

HAKEMUS TULLA LUOKITELLUKSI TOISESSA ASIAKASLUOKASSA

Asiakkaalla on oikeus hakea omaisuudenhoitajan tekemän asiakasluokittelun muuttamista. Luokittelun muuttamista koskeva hakemus on tehtävä kirjallisesti, joko lähettämällä sähköposti osoitteeseen info@obsido.fi tai postitse osoitteeseen Rautatienkatu 14 A 7, 33100 Tampere. Hakemuksessa täytyy perustella asiakasluokittelun muutos. Luokittelun muuttamisella voi olla vaikutusta sijoittajansuojaan ja menettelytapasäännösten soveltamiseen.

Ammattimaista asiakasta voidaan tämän hakemuksesta kohdella ei-ammattimaisena asiakkaana tai hyväksyttävänä vastapuolena. Myös ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi luokiteltu asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ammattimaisena asiakkaana. Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokiteltu asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ammattimaisena tai ei-ammattimaisena asiakkaana. Obsido 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.

LUOKITTELUN VAIKUTUKSET SIOITTAJAN SUOJAAN

Suomen lainsäädännön mukaan ei-ammattimaiset asiakkaat ovat Sijoittajien korvausrahaston suojanpiirissä. Rahasto korvaa sijoittajalle aiheutuneet menetykset silloin, kun rahaston jäsen ei ole suorittanut suojan piiriin kuuluvan sijoittajan selviä ja riidattomia saatavia sopimuksen mukaisesti. Yhdelle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on 9/10 sijoittajan yhdeltä sijoituspalveluyritykseltä olevansaatavan suuruudesta, kuitenkin enintään 20 000 euroa.

Rahasto ei korvaa osakekurssin laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten asiakas vastaa edelleen omien sijoituspäätöstensä seurauksista.

LUOKITTELUN VAIKUTUS SOVELLETTAVIIN MENETTELYTAPAVAATIMUKSIIN

EI-AMMATTIMAINEN ASIAKAS

Tiedot tarjottavasta palvelusta

Ei-ammattimaiselle asiakkaalle on annettava soveltuvin osin seuraavia tietoja tarjottavasta palvelusta:

- yleiskuvaus palvelusta tai palvelun kohteena olevan sijoituskohteen luonteesta
- kuvaus sijoituspalvelun ja -kohteen tyypillisistä riskeistä
- ehdotetuista sijoitusstrategioista ja niiden riskeistä
- toimeksiantojen toteuttamispaikoista
- tietoja asiakasvarojen säilyttämisestä
- tarjottavasta palvelusta aiheutuvista kuluista
- palvelun johdosta toimitettavista raporteista ja niiden toimitusvälistä ja -ajankohdasta
- omaisuudenhoitopalvelun osalta on lisäksi annettava soveltuvin osin seuraavat tiedot:

o tieto asiakkaan salkkuun sisältyvien sijoituskohteiden arvon määrittämisestä ja -välistä

o tieto asiakkaan salkkuun sisältyvien sijoituskohteiden tai rahavarojen tai niiden osan salkun hoidon mahdollisesta ulkoistamisesta

o tieto asiakkaan salkun tuoton kehityksen arvioinnissa mahdollisesti käytettävästä vertailutuotosta

o tieto siitä, minkä tyyppisiä sijoituskohteita asiakkaan salkkuun voi kuulua ja minkä tyyppisiä liiketoimia sijoituskohteilla voidaan toteuttaa, mukaan lukien mahdolliset rajoitukset

o tieto salkunhoidon tavoitteista sekä salkunhoitajan harkintavaltaa ohjaavasta riskitasosta ja harkintavallan mahdollisista rajoituksista.

ASIAKKAIDEN LUOKITTELUKRITEERIT

EI-AMMATTIMAINEN ASIAKAS

Muu kuin ammattimainen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli.

AMMATTIMAINEN ASIAKAS

1. 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.

2. 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.

3. Valtio, kunta ja niiden yksiköt

- Suomen valtio
- Valtiokonttori ja valtion liikelaitos
- suomalainen kunta ja kuntayhtymä
- Ahvenanmaan maakunta
- ulkomainen valtio
- valtionvelkaa hoitava elin
- ulkomaisen valtion alueellinen hallintoyksikkö

4. Keskuspankit

- Euroopan keskuspankki
- Suomen Pankki
- ulkomainen keskuspankki
- Kansainvälinen valuuttarahasto, Maailmanpankki ja niihin rinnastettava kansainvälinen yhteisö tai organisaatio.

5. Yhteisösijoittajat

Pääasiallisena toimialana on rahoitusvälineisiin sijoittaminen.

6. Asiakkaan oma hakemuksen perusteella

Edellytykset:

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 rahoitusalaalla ammattimaisesti vähintään vuoden.

6.3. Arvopaperinvälittäjä on arvioinut, että asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit, ja arvopaperinvälittäjä hyväksyy asiakkaan hakemuksen.

6.4. Arvopaperinvälittäjä ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei asiakas kuulu kaikkien arvopaperimarkkinalain 4 luvun menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

6.5. Asiakas ilmoittaa arvopaperinvälittäjälle kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan ja korvausrahastosuojan menettämisestä.