

Luokittelu

Luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten on tiedotettava asiakkaitaan heidän luokittelustaan ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi, ammattimaisiksi asiakkaiksi tai hyväksytyiksi vastapuoliksi. Asiakkaiden luokittelussa noudatetaan paikallista lainsäädäntöä, joka sisältää yksityiskohtaiset säännökset tekijöistä, joilla on vaikutusta luokitteluun. Asiakkaiden luokittelu vaikuttaa sijoittajansuojan ja menettelytapasäännösten soveltamisen laajuuteen. Sijoittajansuojan vaikutus vaihtelee paikallisten lainsäädäntöjen välillä.

Yksityiskohtainen lista luokittelukriteereistä on liitetty tämän asiakirjan **liitteeksi**.

Ammattimaisten asiakkaiden on tiedotettava palveluntarjoajiaan kaikista muutoksista, joilla voi olla vaikutusta luokitteluun.

Uudelleenluokittelu

Asiakas voi hakea muutosta luokitteluunsa. Hakemus on tehtävä kirjallisesti. Nordea arvioi hakemukset erikseen voidakseen tehdä päätöksen hakemuksen hyväksymisestä tai hylkäämisestä, sillä uusi asiakasluokitus voi johtaa asiakkaan sijoittajansuojan tason alentumiseen.

Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus pyytää tullakseen kohdelluksi ei-ammattimaisena asiakkaana, mikäli asiakas katsoo, että hänellä ei ole riittävää kokemusta tai tietämystä arvioidakseen tai hallitakseen tiettyyn liiketoimeen liittyviä riskejä.

Miten luokittelu vaikuttaa menettelytapasäännösten soveltamiseen

Ei-ammattimaiset asiakkaat

Ei-ammattimaisille asiakkaille tulee antaa sopimusehdot ja riittävät tiedot sekä palveluntarjoajasta että tarjottavasta palvelusta ennen minkään kirjallisen sopimuksen tekemistä. Olennaisista muutoksista annettuihin tietoihin on myös tiedotettava. Tiedot on annettava pysyvällä välineellä, jotta asiakkaalla on mahdollisuus tulostaa tai tallentaa tiedot. Tiedot voidaan myös antaa Nordean verkkosivuilla, jos asiakas on suostunut sellaiseen järjestelyyn.

Asianmukaisuuden arviointi

Tarjottaessa toimeksiantojen välittämispalveluita ei-ammattimaisille asiakkaille, Nordean on kysyttävä asiakkaalta tietoja tämän sijoituskokemuksesta ja tietämyksestä kyseessä olevasta rahoitusvälineestä tai sijoituspalvelusta voidakseen arvioida rahoitusvälineen tai palvelun asianmukaisuuden asiakkaalle. Nordealla on oikeus luottaa asiakkaan antamiin tietoihin.

Jos Nordea katsoo, että jokin rahoitusväline tai palvelu ei ole asianmukainen asiakkaalle, Nordea tiedottaa asiakasta tästä. Nordean on lisäksi tiedotettava asiakasta, mikäli se ei voi arvioida rahoitusvälineen tai palvelun asianmukaisuutta, koska asiakas ei ole antanut tarvittavia tietoja arvioinnin tekemiseksi. Arviointia ei ole tarpeellista tehdä toteutettaessa tai välitettäessä toimeksiantoa paikallisen lainsäädännön määrittelyn mukaisella yksinkertaisella rahoitusvälineellä asiakkaan aloitteesta.

Soveltuvuuden arviointi

Nordean on ennen sijoitusneuvonnan tai omaisuudenhoidon tarjoamista hankittava riittävät tiedot asiakkaan taloudellisesta asemasta, riskirajasta, kokemuksesta ja tietämyksestä kyseessä olevasta sijoituspalvelusta tai rahoitusvälineestä sekä asiakkaan sijoitustavoitteista voidakseen suositella asiakkaalle soveltuvia rahoitus-

välineitä tai sijoituspalveluita. Nordealla on oikeus luottaa asiakkaan antamiin tietoihin.

Nordea arvioi yllämainittujen tietojen perusteella vastaako annettava neuvo tai tarjottava palvelu asiakkaan sijoitustavoitteita, onko asiakas taloudellisesti kyvykäs kantamaan riskin ja onko asiakkaalla tarvittava sijoituskokemus ja tietämys ymmärtääkseen suositeltaviin toimiin liittyvät riskit.

Mikäli Nordea ei onnistu saamaan riittäviä tietoja, se ei voi suositella sijoituspalvelua tai rahoitusvälinettä asiakkaalle.

Ammattimaiset asiakkaat

Ammattimaisille asiakkaille on annettava yleinen kuvaus palveluun kuuluvien rahoitusvälineiden ja niihin tyypillisesti liittyvien riskien luonteesta, mikäli tarpeellista asiakkaan sijoituskokemuksen kannalta.

Soveltuvuuden arviointi

Nordean on ennen sijoitusneuvonnan tarjoamista hankittava riittävät tiedot asiakkaan riskirajasta ja sijoitustavoitteista voidakseen suositella asiakkaalle soveltuvia rahoitusvälineitä tai -palveluita. Jos asiakas on tehnyt hakemuksen tullakseen kohdelluksi ammattimaisena asiakkaana, Nordean on arvioitava, kykeneekö asiakas taloudellisesti kestäämään sijoitustavoitteisiin johdonmukaisesti liittyvät sijoitusriskit. Nordealla on oikeus luottaa asiakkaalta saamiinsa tietoihin.

Nordean on ennen omaisuudenhoitoa tarjottaessa hankittava riittävät tiedot asiakkaan riskirajasta, sijoitustavoitteista ja siitä, kykeneekö asiakas taloudellisesti kestäämään sijoitustavoitteisiin johdonmukaisesti liittyvät sijoitusriskit, voidakseen suositella asiakkaalle soveltuvia rahoitusvälineitä tai -palveluita.

Asianmukaisuuden arviointi

Tarjottaessa toimeksiantojen välittämispalveluita ammattimaisille asiakkaille, Nordea voi olettaa asiakkaalla olevan asianmukainen kokemus ja tietämys kyseessä olevasta rahoitusvälineestä.

Nordea arvioi yllämainittujen tietojen perusteella vastaako annettava neuvo tai tarjottava palvelu asiakkaan sijoitustavoitteita.

Mikäli Nordea ei onnistu saamaan riittäviä tietoja, me emme voi suositella sijoituspalvelua tai rahoitusvälinettä asiakkaalle.

Hyväksytyt vastapuolet

Hyväksytyt vastapuoli voi kirjallisesti pyytää Nordealta sijoittajien suojaksi tarkoitettujen menettelytapasäännösten soveltamista kaikkiin tai yksittäisiin hyväksytyistä vastapuolista koskeviin liiketoimiin. Nordea harkitsee tapauskohtaisesti, voidaanko pyyntö hyväksyä. Menettely- tai sijoittajansuojasäännöksiä ei sovelleta hyväksytyihin vastapuoliin missään muussa tapauksessa.

A. Ei-ammattimaiset asiakkaat

Muut kuin ammattimaiset asiakkaat tai hyväksytyt vastapuolet.

B. Ammattimaiset asiakkaat

Tässä direktiivissä tarkoitetuiksi ammattimaisiksi sijoittajiksi on katsottava kaikkien sijoituspalvelujen ja investointitoiminnan sekä rahoitusvälineiden osalta seuraavat:

(1) Yhteisöt, joilla on oltava toimilupa tai joita on säänneltävä, jotta ne voivat toimia rahoitusmarkkinoilla. Jäljempänä olevan luettelon on katsottava käsittävän kaikki yhteisöt, joilla on toimilupa harjoittaa mainituille yhteisöille ominaista toimintaa: yhteisöt, joille jäsenvaltio on myöntänyt toimiluvan jonkin direktiivin nojalla, yhteisöt, joille jäsenvaltio on myöntänyt toimiluvan tai joita se sääntelee muuten kuin jonkin direktiivin nojalla, ja yhteisöt, joille toimiluvan on myöntänyt tai joita sääntelee jokin kolmas maa:

- (a) luottolaitokset;
- (b) sijoituspalveluyritykset;
- (c) muut toimiluvan saaneet tai säännellyt rahoituslaitokset;
- (d) vakuutusyritykset e) yhteissijoitusjärjestelyt ja niiden rahastoyhtiöt;
- (f) eläkerahastot ja niiden rahastoyhtiöt;
- (g) hyödykkeiden ja hyödykejohdannaisten välittäjät;
- (h) paikalliset yritykset;
- (i) muut yhteisösijoittajat.

(2) Suuryritykset, jotka täyttävät kaksi seuraavista kokovaatimuksista yhtiötasolla:

- taseen loppusumma: 20 000 000 euroa
- nettoliikevaihto: 40 000 000 euroa
- omat varat: 2 000 000 euroa

(3) Kansalliset ja alueelliset hallitukset, mukaan lukien valtionvelkaa kansallisella tai alueellisella tasolla hoitavat julkiset elimet, keskuspankit, kansainväliset ja monikansalliset yhteisöt, kuten Maa- ja metsätalouden pankki, Kansainvälinen valuuttarahasto, Euroopan keskuspankki, Euroopan investointipankki ja muut vastaavat kansainväliset organisaatiot.

(4) Muut yhteisösijoittajat, joiden pääasiallisena tarkoituksena on rahoitusvälineisiin sijoittaminen, mukaan lukien varojen arvopaperistamiseen tai muihin rahoitustoimiin erikoistuneet yhteisöt.

Asiakkaat, joita voidaan pyynnöstä kohdella ammattimaisina sijoittajina

Asiakas tekee kirjallisen hakemuksen; ja asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista kolmesta vaatimuksesta:

- asiakas on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia kyseisillä markkinoilla keskimäärin 10 kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana;
- asiakkaan rahoitusvälinesalkku, joka määritelmän mukaan sisältää käteistalletuksia ja rahoitusvälineitä, on arvoltaan yli 500 000 euroa;
- asiakas työskentelee tai on työskennellyt finanssialalla ammattimaisesti vähintään vuoden tehtävässä, joka edellyttää tietämystä suunnitelluista liiketoimista tai palveluista.

Lisäksi, riittävä arviointi henkilön kokemuksesta, tietämyksestä ja asiantuntemuksesta, jolla on valtuudet toteuttaa liiketoimia yhteisön lukuun.

Jos Nordea arvioi asiakkaan kykenevän tekemään itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtämään niihin liittyvät riskit, Nordea hyväksyy asiakkaan hakemuksen; ja

Nordea tiedottaa asiakasta kirjallisesti siitä, että asiakas voi menettää joko liiketoimitapamenettelysäännösten tai paikallisten korvausjärjestelmien tarjoaman taloudellisen suojan; ja

asiakas vahvistaa kirjallisesti olevansa tietoinen liiketoimitapamenettelysäännösten tai paikallisten korvausjärjestelmien tarjoaman taloudellisen suojan menettämisestä.

Nordea voi, joko omasta aloitteestaan tai kyseessä olevan asiakkaan pyynnöstä kohdella asiakasta seuraavalla tavalla: ei-ammattimaisena asiakkaana, milloin kyseinen asiakas katsotaan ammattimaiseksi asiakkaaksi MiFID II liitteen II kohdan I mukaisesti.

C. Hyväksyttävät vastapuolet

1. Jäsenvaltioiden on pidettävä tässä artiklassa tarkoitettuina hyväksyttävänä vastapuolina sijoituspalveluyrityksiä, luottolaitoksia, vakuutusyrityksiä, yhteissijoitusyrityksiä ja niiden rahastoyhtiöitä, eläkesäätiöitä ja niiden rahastoyhtiöitä, muita unionin lainsäädännön tai jäsenvaltion kansallisen lainsäädännön mukaisesti toimiluvan saaneita tai säänneltyjä rahoituslaitoksia, kansallisia hallituksia ja niiden vastaavia virastoja mukaan lukien valtionvelkaa hoitavat julkisyhteisöt, keskuspankit ja ylikansalliset organisaatiot.

2. Jäsenvaltiot voivat pitää hyväksyttävänä vastapuolina myös muita yrityksiä, jotka täyttävät ennalta vahvistetut oikeasuhteiset vaatimukset, kuten määrälliset kynnysarvot. Jos liiketoimen mahdollisten osapuolten sijaintipaikat ovat eri lainkäyttöalueilla, sijoituspalveluyrityksen on hyväksyttävä toisena osapuolena olevan yrityksen asema sellaisena kuin se määritetään tämän toisen osapuolen sijoittautumisjäsenvaltion lainsäädännössä tai muissa määräyksissä.

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että sijoituspalveluyritys saa ryhtyessään 1 kohdan mukaisesti liiketoimiin tällaisten yritysten kanssa aiotulta vastapuolelta nimenomaisen vahvistuksen, että tämä hyväksyy hyväksyttävän vastapuolen aseman. Jäsenvaltioiden on sallittava, että sijoituspalveluyritys voi saada tämän vahvistuksen joko yleissuostumuksena tai erikseen kunkin liiketoimen osalta.

4. Jäsenvaltiot voivat tunnustaa hyväksyttäväksi vastapuoliksi 1 kohdassa mainittuja yhteisöjen luokkia vastaavat kolmansien maiden yhteisöt.

5. Jäsenvaltiot voivat tunnustaa hyväksyttäväksi vastapuoliksi myös 2 kohdassa mainitun kaltaiset kolmansien maiden yritykset samoin edellytyksin ja vaatimuksin kuin 2 kohdassa säädetyt.

Ammattimaisina asiakkaina kohdeltavaksi hakevat hyväksyttäväksi vastapuoliksi luokitellut asiakkaat

Nordea voi, joko omasta aloitteestaan tai kyseessä olevan asiakkaan pyynnöstä kohdella asiakasta seuraavalla tavalla: ammattimaisen tai ei-ammattimaisen asiakkaana, milloin kyseinen asiakas voitaisiin muutoin luokitella hyväksytyksi vastapuoleksi MiFID II 30(2) artiklan mukaisesti.

**Ei-ammattimaisina asiakkaina kohdeltavaksi hakevat
hyväksyttäviksi vastapuoliksi luokitellut asiakkaat**

Yllä kohdan 1 mukainen hyväksytty vastapuoli hakee kirjallisesti menettelytapasäännösten soveltamista asiakkaan kanssa tehtäviin liiketoimiin yleisesti tai yksittäisen liiketoimen osalta; ja

Nordea hyväksyy asiakkaan hakemuksen; ja

Kirjallinen sopimuksen solmimisen jälkeen asiakasta tullaan kohtelemaan ei-ammattimaisena asiakkaana yhden tai useamman palvelun tai liiketoimen osalta tai yhden tai useamman tyyppisen arvopaperin tai liiketoimen osalta.