

Confido Capital Oy Asiakassopimusehdot

1. Sopimuksen tarkoitus

Tätä sopimusta sovelletaan Confido Capital Oy:n ja sen Asiakkaan välisen sopimussuhteeseen ja nämä ehdot liittyvät asiakkaan ja Confido Capital Oy:n väliseen Asiakassopimukseen. Sopimukseen voidaan liittää erikseen tarjottavia palveluita koskevia lisäsopimuksia (liitteitä).

Sopimus määrittää sopimusosapuolten roolit ja vastuut.

2. Määritelmät

Päämies

Yritys, jota Confido Capital Oy edustaa itsenäisenä yrityksenä. Sijoituspäätökset ja sijoitukset tapahtuvat Asiakkaan ja Päämiehen välillä eikä Confido Capital Oy ole osapuoli niissä.

Asiakas

Asiakkaalla tarkoitetaan tässä henkilöä tai juridista yksikköä, joka on tehnyt Asiakassopimuksen Confido Capital Oy:n kanssa. Confido Capital Oy antaa tietoa päämiehistään ja heidän tuotteistaan asiakkailleen. Asiakassuhde Confido Capital Oy:n kanssa ei edellytä Asiakassuhdetta yksittäisen päämiehen kanssa, mutta sijoitusten tekeminen edellyttää Asiakassuhdetta yksittäisen päämiehen kanssa.

Asiakkaana voi olla joko ei-ammattimainen Asiakas tai ammattimainen Asiakas tai Hyväksyttävä vastapuoli. Osaa tuotteista markkinoidaan lainsäädännön edellyttämänä vain ammattimaisille asiakkaille

Asiakassuhde voi koskea myös ainoastaan sijoitusneuvontaa. Tällöin Confido Capital Oy voi antaa myös muuta kuin päämiestensä tuotteisiin kohdistuvaa sijoitusneuvontaa.

Asiakkaiden luokitukset

Asiakkaat luokitellaan eri luokkiin joko yleisesti tai yksittäisen liiketoimen osalta. Yleisen luokittelun osalta tehdään merkintä Asiakassopimukseen ja mahdolliset poikkeamat yksittäisen liiketoiminnan osalta kirjataan erillisellä sopimuksella. Allekirjoittamalla Asiakassopimuksen Asiakas hyväksyy siihen merkityn yleisen luokituksen ja vastaavasti Confido Capital Oy allekirjoituksellaan vahvistaa asiakkaan arvioinnin perusteella täyttävän luokittelun mukaiset kriteerit.

Asiakkaalla on oikeus pyytää luokitukseen liittyvien säännösten soveltamista sen kanssa tehtäviin liiketoimiin joko yleisesti tai yksittäisen liiketoimen osalta. Asiakkaalla on oikeus pyytää kirjallisesti luokituksensa muuttamista.

Allekirjoittamalla Asiakassopimuksen siihen ammattimaisen asiakkaan statuksen merkiten Asiakas vahvistaa olevansa tietoinen, että hän ei ammattimaisena asiakkaana kuulu kaikkien Arvopaperimarkkinalain menettelytapasäännösten suojan piiriin.

Confido Capital Oy

Sopijaosapuoli Asiakassopimuksessa, mutta ei itse sijoituksissa Asiakkaan ja Päämiehen välillä. Sopimusosapuoli sijoitusneuvonnan osalta.

3. Asiakkaan tunnistaminen

Confido Capital Oy:llä on lakisäätöinen velvoite tunnistaa ja tuntea asiakkaansa (Lakirahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä 444/2017), samoin kuin 25.5.2018 voimaan tulleen EU Tietosuojauudistuksen vaatimusten mukaisesti (GDPR). Täyttääkseen velvoitteensa Confido Capital Oy:llä on oikeus saada Asiakkaalta lain edellyttämiä lisätietoja sopimuksen teon yhteydessä ja tarvittaessa myös myöhemmin.

Yksityishenkilöt voidaan tunnistaa henkilötodistuksen avulla, jolloin tähän sopimukseen liitetään oikeaksi todistettu kopio voimassaolevasta henkilötodistuksesta.

Alaikäisten osuudenomistajien kohdalla pyydämme molempia holhoojia allekirjoittamaan sopimuksen sekä liittämään mukaan kopiot voimassaolevista henkilöllisyystodistuksistaan.

Yhteisö- tai säätiöasiakkaita pyydämme liittämään mukaan kopiot kaupparekisteriotteesta (alle 3 kuukautta vanha) tai muista vastaavista asiakirjoista, joista selviää toiminimen kirjoitusoikeus, sekä henkilöllisyystodistuksen kopion yhteisön puolesta toimivista henkilöistä. Lisäksi pyydämme liittämään mukaan otteen hallituksen kokouspöytäkirjasta, jossa rahastosijoituksesta on päätetty.

4. Valtuutus

Asiakas voi valtuuttaa toisen antamaan puolestaan rahasto-osuuksiaan koskevia lunastus- tai merkintätoimeksiantoja. Valtuutus käsittää lisäksi oikeuden pyytää ja vastaanottaa tietoja Asiakkaan rahasto-osuuksista. Mikäli Asiakas haluaa peruuttaa antamansa valtuutuksen, tulee Asiakkaan lähettää tätä koskeva kirjallinen pyyntö Confido Capital Oy:lle. Valtuutus ei käsitä oikeutta muuttaa Asiakkaan ilmoittamaa pankkiyhteyttä. Valtuutuksen voi antaa joko Asiakassopimuksen solmimisen yhteydessä tai myöhemmin. Tämä valtuutus koskee kaikkia Confido Capital Oy:n Päämiehiä, jollei erikseen muuta sovita.

5. Confido Capital Oy:n tarjoaman palvelun kuvaus

Confido Capital Oy edustaa Suomessa päämiehiään itsenäisenä yrityksenä markkinoiden ja valmistellen päämiestensä tuotteiden myyntiä.

Confido Capital Oy toimii päämiesten osalta ainoastaan edustajana ja kaikki sopiminen ja sijoituspäätökset tehdään yksittäisen Päämiehen ja Asiakkaan välillä.

Confido Capital Oy antaa sijoitusneuvontaa Finanssivalvonnan myöntämän sijoituspalvelutoimiluvan puitteissa.

Osa Confido Capital Oy:n edustamien päämiesten tuotteita on tarkoitettu ja niitä tarjotaan vain ammattimaisesti toimiville sijoittajille.

Confido Capital Oy:llä on oikeus halutessaan kieltäytyä palvelun tuottamisesta tai tarjoamisesta yksittäiselle asiakkaalle sekä oikeus halutessaan keskeyttää palvelun tuottaminen tai tarjoaminen.

6. Confido Capital Oy:n päämiesten tuotteet

Confido Capital Oy edustaa useita erilaisia päämiehiä ja päämiehillä on erilaisia tuotteita. Ennen sijoitusta Asiakkaan tulee perehtyä kunkin yksittäisen tuotteen materiaaleihin, riskeihin ja sopivuuteen omaan sijoitusstrategiaan esimerkiksi sijoitusajan ja riskin suhteen.

Joihinkin tuotteisiin saattaa liittyä tavallista rahastosijoitusta suurempi riski menettää koko sijoituskohteeseen sijoitettu pääoma tai huomattava osa siitä.

7. Reklamoinnit ja tiedoksiantovelvollisuus

Kaikki reklamoinnit ja vastaava tiedottaminen liittyen Asiakassopimukseen tai siihen liittyviin asioihin tulee tehdä kirjallisesti.

Asiakkaan ja Confido Capital Oy:n on ilmoitettava toisilleen mahdollisista muutoksista yhteystiedoissa.

8. Confido Capital Oy:n materiaali

Confido Capital tuottaa erilaista materiaalia Asiakkaille. Confido Capital Oy pyrkii varmistamaan, että materiaalissa esitetyt tiedot ovat oikeita, mutta ei pysty tätä takaamaan. Asiakkaan sijoituspäätökset ovat Päämiehen ja Asiakkaan välisiä ja niiden ei tule perustua kolmannen osapuolen, kuten Confido Capital Oy:n, tuottamaan materiaaliin. Sijoituspäätösten tulee perustua alkuperäiseen kokonaismateriaaliin eikä yksittäiseen markkinointimateriaaliin.

9. Asiakasrekisteri ja henkilötietojen kerääminen

Confido Capital Oy pitää asiakkaistaan rekisteriä, johon se kerää henkilötietoja. Henkilötietoja käytetään asiakassuhteiden hoitamiseen, tuotteiden ja palveluiden tarjoamiseen, markkinointiin sekä riskienhallintaan. Käytämme henkilötietoja myös laissa ja viranomaisten päätöksissä määriteltyjen velvollisuuksien noudattamiseksi, kuten asiakkaan tuntemiseksi, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi, kirjanpitolainsäädännön toteuttamiseksi ja maksupalveluihin liittyvien velvoitteiden toteuttamiseksi.

Confido käyttää henkilötietoja voidakseen täyttää lakisääteiset ja sopimusten mukaiset velvoitteensa ja voidakseen paremmin palvella asiakkaitaan. Henkilötietojen käsittelyn pääasiallinen tarkoitus on kerätä, käsitellä ja varmentaa henkilötiedot ennen sopimuksen tekemistä ja dokumentoida ja toteuttaa sopimuksen mukaiset tehtävät.

Lisäksi yksittäisillä päämiehillä voi olla omia Asiakasrekistereitään.

10. Markkinointi asiakkaille

Confido Capital Oy markkinoi Päämiestensä tuotteita Asiakkaille. Tähän liittyen Confido Capital Oy julkaisee mm. uutiskirjettä, jolla pyritään kertomaan keskeiset uudet asiat. Asiakkaalta pyydetään lupa suoramarkkinointiin Asiakastietolomakkeella. Asiakkaalla on oikeus rajoittaa Confido Capital Oy:n markkinointia yhtiöltä sitä pyytämällä.

11. Raportointi

Asiakkaalla on MiFid II-mukainen oikeus saada riittävät tiedot annetusta palvelusta ja kustannuksista. Confido Capital Oy antaa asiakkailleen tiedot yksittäisen palvelun kustannuksista etukäteen käyttäen hyväkseen päämiehen toimittamaa materiaalia, kuten Avaintietoesite ja Rahastoesite. Niissä tapauksissa, joissa materiaalia ei ole saatavilla valmiina, antaa Confido Capital Oy yhteystiedot asiakkaalle Confido Capital Oy:n päämiesten ja yhteistyökumppaneiden osalta. Toistuvien liiketoimien osalta, joissa kustannusperuste ei muutu, ei tietoja anneta uudelleen joka kerta, jollei niitä erikseen pyydetä.

Toteutuneiden toimeksiantojen, esim. rahastomerkinnän, osalta toimittaa merkinnän toteuttaja (esim. rahastoyhtiö) asiakkaalle ilmoituksen, joka sisältää lain vaatimat tiedot. Vastaava taho toteuttaa myös lain mukaisen säännöllisen raportoinnin velvoitteet. Muu raportointi yksittäisen tuotteen osalta tapahtuu kunkin toimijatahon omien sääntöjen ja toimintatapojen mukaisesti.

Erikseen voidaan Confido Capital Oy:n kanssa sopia muustakin palvelusta kuten esimerkiksi koontiraportista, johon erilliset sijoitukset yhdistetään kokonaisuutena seurattavaksi. Tämän osalta Confido Capital Oy:llä on mahdollisuus periä siitä hinnastonsa mukainen maksu siitä etukäteen ilmoittamalla

12. Tietojen luottamuksellisuus

Confido Capital Oy:lle annetut tiedot ovat luottamuksellisia. Confido Capital Oy:llä on oikeus luovuttaa tietoja eteenpäin ainoastaan asiakkaan kanssa sovitussa ja/tai lain edellyttämässä rajoissa (GDPR 25.5.2018 alkaen).

Confido Capital Oy:llä on oikeus saada tietoja Asiakkaan investoinneista, rahasto-osuuksista ja vastaavasta suoraan Confido Capital Oy:n Päämiehiltä lainsäädännön sallimissa puitteissa (GDPR 25.5.2018 alkaen) asiakkaan tietoturvaan kohdistuvat vaatimukset täyttäen.

Halutessaan Asiakas voi myös antaa Confido Capital Oy:lle luvan saada tietoja suoraan muilta rahastoyhtiöiltä tarjottaviin palveluihin liittyen, rahasto-osuuksiin ja vastaavaan. Tämä tapahtuu merkitsemällä Asiakassopimukseen rasti asianomaiseen kohtaan.

13. Maksuliikenne

Kaikki maksuliikenne Asiakkaan sijoituksiin liittyen tapahtuu Asiakkaan ja yksittäisen Päämiehen välillä eikä Confido Capital Oy vastaa niistä. Confido Capital Oy saa oman palkkionsa Päämieheltä.

14. Internet-palvelu

Confido Capital Oy ylläpitää Asiakkaitaan varten Internet-sivustoa, jossa se julkaisee tietoja päämiehistään ja niiden sijoituskohteista sekä muuta materiaalia ja linkkejä. Internet-sivustoon sovelletaan normaaleja lakeja tekijänoikeuteen liittyen.

Confido Capital Oy pyrkii varmistamaan, että sen Internet-sivuilla esitetyt asiat pitävät paikkaansa, mutta ei vastaa mahdollisista virheistä tai niiden seurauksista. Asiakkaan tulee vahvistaa yksittäisiin tuotteisiin liittyvät tiedot kultakin Päämieheltä ennen sijoituspäätöksen tekemistä.

15. Yleinen vastuunrajoitus

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä ja vastaa aina toimintansa ja sijoituspäätöksensä taloudellisesta tuloksesta ja veroseuraamuksista. Tämä vastuu on Asiakkaalla siitä riippumatta, onko Confido Capital Oy suorittanut Asiakasta tai Rahoitusvälinettä koskevan soveltuvuus- ja asianmukaisuusarvioinnin tai katsotaanko Asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten. Asiakas on myös tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei tule perustaa Rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin vaan Rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan.

Confido Capital Oy ei vastaa sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä esitettävien tietojen sisällöstä, esitettyjen tietojen paikkansapitävyydestä tai niissä mahdollisesti esiintyvistä virheistä tai viivästyksistä eikä esitettyjen tietojen sopivuudesta, mutta pyrkii siihen, että esitetyt neuvot soveltuvat Confido Capital Oy:n tiedossa olevien tietojen perusteella asiakkaalle. Asiakkaan sijoituspäätöksiin Confido Capital Oy

valitsee välittämänsä ja tuottamansa tiedon ja Asiakkaiden sijoituspäätösten tueksi tarkoitettua materiaalia. Confido Capital Oy ei vastaa materiaalin oikeellisuudesta tai kattavuudesta.

Materiaalin kopiointi ja lainaus on ilman erillistä kirjallista lupaa kielletty.

Confido Capital Oy ei vastaa vahingosta, joka johtuu kolmannelta osapuolelta, lainsäädännöllisistä muutoksista tai Force Majeure syistä riippumatta siitä onko Confido Capital Oy itse suoraan näiden kohteena.

16. Vahingonkorvausvelvollisuus

Confido Capital Oy ei toimi Asiakkaan sijoituksissa sopimusosapuolena eikä vastaa niihin liittyvästä suorasta tai epäsuorasta vahingosta.

Asiakas on velvollinen tarkistamaan kaikki sijoituksiin liittyvät tiedot kunkin Päämiehen osalta ennen sijoituspäätöksen tekemistä.

Confido Capital Oy valitsee välittämänsä ja tuottamansa tiedon ja Asiakkaiden sijoituspäätösten tueksi tarkoitettua materiaalia. Confido Capital Oy ei vastaa materiaalin perusteella tehtyjen päätösten suorista tai epäsuorista tappioista tai muista vahingoista.

Sijoitusneuvonnan osalta Confido Capital Oy vastaa siitä, että se pyrkii noudattamaan huolellisuutta esittämiensä neuvojen osalta, vaikka ei voikaan vastata niiden perusteella tehtävien liiketoimien tuloksellisuudesta.

17. Kuuluminen sijoittajien korvaussuojan piiriin

Normaalisti ei-ammattimaiset asiakkaat ovat sijoittajien korvaussuojan piirissä pl. sijoitusrahastotoiminta. Koska Confido Capital Oy tarjoaa sijoituspalveluna ainoastaan toimeksiantojen välittämistä ja sijoitusneuvontaa eikä sillä ole hallussaan tai hallinnoitavanaan asiakasvaroja, asiakkaat eivät kuulu sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

18. Sopimusehtojen muuttaminen

Confido Capital Oy:llä on oikeus yksipuolisesti muuttaa Asiakassopimuksen ehtoja. Muutos tulee voimaan yhden kuukauden kuluessa siitä, kun Asiakas on saanut kirjallisesti tiedon muutoksesta. Kirjalliseksi tiedon saanniksi katsotaan Confido Capital Oy:n lähettämä kirjallinen viesti Asiakkaan antamien yhteystietojen osoitteeseen, kun viestin lähettämisestä on kulunut viisi työpäivää.

Mikäli Asiakas ei hyväksy muutosta, on hänellä oikeus irtisanoa sopimus.

19. Sopimuksen siirtäminen

Confido Capital Oy:llä on oikeus siirtää sopimus, jos Confido Capital Oy:n osakkeista myydään enemmistö tai liiketoiminto, jota sopimus koskee myydään, tai tapahtuu muu merkittävä muutos yhtiössä.

20. Sopimuksen päätyminen

Tämä sopimus on voimassa toistaiseksi. Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus 10 päivän irtisanomisajalla.

Confido Capital Oy:llä on oikeus irtisanoa sopimus 30 päivän kuluttua siitä, kun Asiakas on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen. Ammattimaisen asiakkaan ja hyväksyttävän vastapuolen kohdalla Confido Capital Oy:llä irtisanomisaika on 10 päivää.

Sopijapuolilla on oikeus purkaa sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen osapuolista

- Olennaisesti jättää täyttämättä sopimuksen velvoitteet eikä kehotuksenkaan jälkeen korjaa asiaa kohtuullisessa ajassa.
- Asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin
- Kuolee

21. Epäilyttävät liiketoimet ja varojen alkuperä

Asiakas vakuuttaa, ettei sijoittamiseen käytettyjen varojen alkuperään liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä. Jos Confido Capital Oy kuitenkin havaitsee, että Asiakkaan Toimeksiantojen rakenne tai suuruus, yrityksen koko tai sen toimipaikan sijainti poikkeaa tavanomaisesta tai niillä ei ole ilmeistä taloudellista tarkoitusta tai ne eivät sovi yhteen Asiakkaan taloudellisen tilanteen tai liiketoimien kanssa, Confido Capital Oy:n on rahanpesun estämistä ja selvittämistä annetun lain 9 §:n ja muiden rahanpesua

koskevien säännösten mukaisesti asianmukaista huolellisuutta noudattaen selvitettävä perusteet ja tarkoituksen sen palvelujen käytölle. Jos Confido Capital Oy:llä on edellä tarkoitetun huolellisuusvelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää tai että niitä käytetään rikoslain 34 a luvun 5 §:ssä tarkoitetun terrorismin rahoittamiseen, tai sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai Arvopaperin kurssin vääristämistä, Confido Capital Oy:llä on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäytyttävä siitä sekä aina viipymättä ilmoitettava asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle, Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle sekä annettava viranomaiselle pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi. Jos Confido Capital Oy:llä on syytä epäillä markkinoiden väärinkäyttöä, on sen viipymättä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle. Jos liiketoimesta kieltäytyminen tai sen keskeyttäminen todennäköisesti vaikeuttaisi liiketoimen edunsaajan selville saamista tai asian selvittämistä, voidaan liiketoimi kuitenkin toteuttaa, jonka jälkeen asiasta on välittömästi ilmoitettava Rahanpesun selvittelykeskukselle, tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle. Lain mukaan Confido Capital Oy ei saa paljastaa ilmoituksen tekemistä sille, johon epäily kohdistuu. Rahanpesun selvittelykeskus tai muu viranomainen voi antaa määräyksen pidättyä toteuttamasta liiketoimintaa enintään viiden (5) pankkipäivän ajaksi, jos tällainen pidättyminen on tarpeen viranomaisen esitutkintatoimenpiteitä varten. Asiakas on tietoinen siitä, että jos Confido Capital Oy epäilee Asiakkaan liiketoimessa lain vastaista sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai Arvopaperin kurssin vääristämistä, sen on ilmoitettava tästä viranomaisille eikä Confido Capital Oy saa paljastaa ilmoituksen tekoa Asiakkaalle. Confido Capital Oy vastaa tällöin Asiakkaan taloudellisesta vahingosta vain, jos Confido Capital Oy ei ole noudattanut sellaista huolellisuutta, jota siltä olosuhteet huomioon ottaen voidaan kohtuudella vaatia.

22. Erimielisyyksien ratkaiseminen

Asiakassopimuksesta ja siihen perustuvista kulloinkin voimassaolevista Sopimusehdoista ja muista niihin perustuvista osapuolten välisistä sopimuksista johtuvat riitaisuudet ratkaistaan välimies-menettelyssä yhtä välimiestä käyttäen Helsingissä, jos riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin kymmenentuhatta (10 000) euroa, eikä sopijapuolena oleva Asiakas ole kuluttajansuojalain 1 luvun 4 §:ssä tarkoitettu kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen sijoittaja. Elleivät osapuolet pääse ratkaisuun välimiehestä, nimeää välimiehen Keskuskauppakamari. Muut osapuolten väliset riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei Asiakas kuluttajana pidettävänä ei-ammattimaisena sijoittajana vaadi asian käsittelyä sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikkansa. Jollei Asiakkaalla ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuuden käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa. Tähän Asiakassopimukseen ja siihen perustuviin kulloinkin voimassaoleviin Sopimusehtoihin sovelletaan Suomen lakia.

ASIAKKAIDEN LUOKITTELUKRITEERIT

A. Ei-ammattimainen Asiakas

Muu kuin ammattimainen Asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli. Perusolettamana Asiakas on Ei-ammattimainen Asiakas.

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,
- d) optioyhteisö,
- e) arvopaperipörssi,
- f) selvitysyhteisö,
- g) arvopaperikeskus,
- h) vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö,
- i) työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa,
- j) sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 1 §:n 3 momentin 6 ja 7 kohdassa tarkoitettu yhteisö,
- k) hyödykkeitä ja hyödykejohdannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys,
- l) muu yhteisösijoittaja².

2. 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 varat³ ovat vähintään 2 000 000 euroa.

3. Valtio, kunta ja niiden yksiköt

- a) Suomen valtio,
- b) Valtiokonttori ja valtion liikelaitos,
- c) suomalainen kunta ja kuntayhtymä,
- d) Ahvenanmaan maakunta,
- e) ulkomainen valtio,
- f) valtionvelkaa hoitava elin,
- g) ulkomaisen valtion alueellinen hallintoyksikkö

4. Keskuspankit

- a) Euroopan keskuspankki,
- b) Suomen Pankki,
- c) ulkomainen keskuspankki,
- d) Kansainvälinen valuuttarahasto, Maailmanpankki 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 (FINNFIND).

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

5. Yhteisösijoittajat

Pääasiallisena toimialana on rahoitusvälineisiin sijoittaminen.

6. Asiakkaan oman hakemuksen perusteella

Edellytykset:

6.1. Asiakas hakee kirjallisesti. Asiakassopimuksen merkintä ammattimainen-sijoittaja vastaa tätä.

6.2. Asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:

- a) Asiakas on toteuttanut huomattavan suuria⁴ liiketoimia kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana;
- b) asiakkaan sijoitussalkun arvo on yli 500 000 euroa⁵;
- c) Asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoitusallalla ammattimaisesti vähintään vuoden.

6.3. Confido Capital Oy on arvioinut, että asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit, ja Confido Capital Oy hyväksyy asiakkaan hakemuksen.

6.4. Confido Capital Oy ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei Asiakas kuulu kaikkien arvopaperimarkkinalain 4 luvun menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

6.5. Asiakas ilmoittaa Confido Capital Oy:lle kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan ja korvausrahastosuojan menettämisestä.

4 Huomattavan suuriksi liiketoimiksi katsotaan vähintään 50.000 euron suuruiset liiketoimet.

5 Sijoitussalkun arvoa laskettaessa mukaan luetaan myös käteisvarat.

C. Hyväksyttävä vastapuoli (välityksen osalta)

1. Yhteisöt

Rahoitusmarkkinoilla toimiluvan nojalla toimintaa harjoittava tai säännelty yhteisö⁶ ja siihen rinnastettava ulkomaalainen viranomaisvalvonnassa oleva yhteisö:

- a) sijoituspalveluyritys
- b) luottolaitos,
- c) rahastoyhtiö,
- d) optioyhteisö,
- e) arvopaperipörssi,
- f) selvitysyhteisö,
- g) arvopaperikeskus,
- h) vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö,
- i) työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiö ja eläkekassa,
- j) sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 1 §:n 3 momentin 6 ja 7 kohdassa tarkoitettu yhteisö,
- k) hyödykkeitä ja hyödykejohdannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys,
- l) muu yhteisösijoittaja⁷

2. Suuryritykset

Yritys, joka

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

- a) taseen loppusumma on vähintään 20 000 000 euroa,
- b) liikevaihto on vähintään 40 000 000 euroa,
- c) omat varat⁸ ovat vähintään 2 000 000 euroa ja

2.2. joka antaa nimenomaisen suostumuksensa tulla kohdelluksi hyväksyttävänä vastapuolena.

3. Valtio, kunta ja niiden yksiköt

- a) Suomen valtio,
- b) Valtiokonttori ja valtion liikelaitos,
- c) suomalainen kunta ja kuntayhtymä,
- d) Ahvenanmaan maakunta,
- e) ulkomainen valtio,
- f) valtionvelkaa hoitava elin,
- g) ulkomaisen valtion alueellinen hallintoyksikkö.

4. Keskuspankit

- a) Euroopan keskuspankki,
- b) Suomen Pankki,
- c) ulkomainen keskuspankki,
- d) Kansainvälinen valuuttarahasto, Maailmanpankki ja niihin rinnastettava kansainvälinen yhteisö tai organisaatio

⁶ Säänneltyksi yhteisöksi katsotaan myös vakuutusyhdistykset.

⁷ 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).

⁸ Omiin varoihin luetaan mm. osake-, osuus ja muu vastaava pääoma, ylikurssirahasto, käyvän arvon rahasto, muut rahastot ja kertyneet voittovarot.

5. Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokitellun asiakkaan hakemus tulla kohdelluksi ammattimaisena asiakkaana

Edellytykset:

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. Arvopaperinvälittäjä hyväksyy asiakkaan hakemuksen.

6. Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokitellun asiakkaan hakemus tulla kohdelluksi ei-ammattimaisena asiakkaana

Edellytykset:

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. Arvopaperinvälittäjä 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 yhteisöajoittajan hakemus tulla kohdelluksi hyväksyttävänä vastapuolena

Edellytykset:

7.1. Asiakas hakee kirjallisesti.

7.2. Asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:

- a) Asiakas on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia⁹ kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana;
- b) asiakkaan sijoitussalkun arvo¹⁰ on yli 500 000 euroa;
- c) Asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoitusallalla ammattimaisesti vähintään vuoden.

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

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

7.5. Asiakas ilmoittaa arvopaperinvälittäjälle kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suoja ja korvausrahastosuojan menettämisestä.

⁹ Huomattavan suuriksi liiketoimiksi katsotaan vähintään 50.000 euron suuruiset liiketoimet.

¹⁰ Sijoitussalkun arvoa laskettaessa mukaan lasketaan myös käteisvarat.