

Tietoa asiakasluokituksesta

Ålandsbanken on sijoituspalvelulain mukaan velvollinen luokittelemaan eri asiakasluokkiin kaikki asiakkaat, jotka käyvät kauppaa rahoitusvälineillä tai käyttävät pankin sijoituspalveluja. Luokittelun tarkoituksena on sovittaa asiakkaansuoja kullekin asiakasryhmälle ja yksittäisen asiakkaan edellytysten mukaan. Pankki luokittelee asiakkaat kolmeen eri luokkaan. Laajimman asiakkaansuojan piirissä ovat ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi luokiteltavat asiakkaat ja suppeimman asiakkaansuojan piirissä ovat hyväksyttäviksi vastapuoliksi luokiteltavat asiakkaat. Kolmas asiakasluokka on ammattimaiset asiakkaat.

Ei-ammattimainen asiakas

Ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi luokitellaan tavallisesti kaikki yksityishenkilöt, ei-rahoitusalan yritykset ja pienehköt yritykset sekä kaikki muut asiakkaat, joita ei luokitella ammattimaisiksi asiakkaiksi tai hyväksyttäviksi vastapuoliksi. Myös paikalliset julkisyhteisöt, esimerkiksi kunnat, luokitellaan pääsääntöisesti ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi. Ei-ammattimaisilla asiakkailla on laajin asiakkaansuoja. Se tarkoittaa, että pankin on annettava näille asiakkaille tietoja rahoitusvälineistä ja niiden riskeistä sekä rahoitusvälineillä tehtäviin liiketoimiin liittyvistä kuluista ja muista maksuista.

Täyden valtakirjan varainhoitoa ja sijoitusneuvontaa tarjotessaan pankki arvioi, onko palvelu tai rahoitusväline yksittäiselle asiakkaalle soveltuva ennen kuin pankki tarjoaa tai suosittelee palvelua tai rahoitusvälinettä. Arviointi tehdään muun muassa ottaen huomioon asiakkaan antamat tiedot sijoituskokemuksestaan ja tietämyksestään, sijoitustavoitteistaan, riskiprofiilistaan ja taloudellisesta asemastaan. Muita sijoituspalveluja tarjotessaan pankki arvioi, ovatko palvelut tai rahoitusvälineet asianmukaisia ottaen huomioon asiakkaan sijoituskokemus ja -tietämys. Pankki ei ole velvollinen tekemään tätä arviointia, kun asiakas antaa omasta aloitteestaan toimeksianton, joka koskee yksinkertaista rahoitusvälinettä.

Ei-ammattimaiset asiakkaat kuuluvat sijoittajien korvausrahaston piiriin.

Ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi luokitelluilla asiakkailla on tietyin edellytyksin mahdollisuus hakea asiakasluokan muuttamista. Laajin, ei-ammattimaisiin asiakkaisiin liittyvä asiakkaansuoja alenee muutettaessa asiakasluokka ei-ammattimaisesta asiakkaasta.

Ammattimainen asiakas

Ammattimaisiksi asiakkaiksi luokitellaan muun muassa suuret yritykset, rahoituslaitokset ja pankit. Myös valtiolliset ja alueelliset hallitukset voidaan luokitella ammattimaisiksi asiakkaiksi. Ammattimaisella asiakkaalla odotetaan tavallisesti olevan sellainen sijoitustietämys ja -kokemus, että asiakas itse voi arvioida, mitkä tiedot tarvitaan sijoituspäätöksen tekoon ja sijoituksen liittyvien riskien ymmärtämiseksi. Tämä tarkoittaa muun muassa, että pankki arvioi sijoitusneuvontaa tarjotessaan palvelun soveltuvuuden asiakkaalle ottaen huomioon asiakkaan sijoitustavoitteet. Tällöin pankki ei huomioi ammattimaisen asiakkaan sijoituskokemusta ja tietämystä tai taloudellista asemaa. Täyden valtakirjan varainhoitoa tarjotessaan pankki arvioi palvelun soveltuvuuden asiakkaalle ottaen huomioon asiakkaan sijoitustavoitteet. Tällöin pankki ei huomioi ammattimaisen asiakkaan sijoituskokemusta ja tietämystä. Muita sijoituspalveluja tarjotessaan pankki ei arvioi palvelun asianmukaisuutta asiakkaalle ottaen huomioon asiakkaan sijoituskokemus ja -tietämys.

Ammattimaiset asiakkaat eivät kuulu sijoittajien korvausrahaston piiriin.

Ammattimaisiksi asiakkaiksi luokitelluilla asiakkailla on tietyin edellytyksin mahdollisuus hakea asiakasluokan muuttamista. Asiakkaansuoja lisääntyy muutettaessa asiakasluokka ammattimaisesta asiakkaasta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi ja asiakkaansuoja alenee muutettaessa asiakasluokka ammattimaisesta asiakkaasta hyväksyttäväksi vastapuoleksi.

Hyväksyttävä vastapuoli

Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokitellaan muun muassa suuret yritykset ja pankit. Täyden valtakirjan varainhoitoa ja sijoitusneuvontaa tarjotessaan pankki arvioi, onko palvelu asiakkaalle soveltuva ottaen huomioon asiakkaan sijoitustarkoituksen.

Hyväksyttävät vastapuolet voivat hakea asiakasluokan muuttamista ammattimaiseksi tai ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi. Asiakasluokan muuttamisen jälkeen asiakkaalla on oikeus laajempaan asiakkaansuojaan.

Asiakasluokituksen muuttaminen

Asiakas voi tietyin edellytyksin hakea asiakasluokan muuttamista. Pankki arvioi ja päättää tapauskohtaisesti, hyväksyykö se hakemuksen asiakasluokan muuttamisesta. On tärkeää huomioida, että asiakasluokan muuttuessa asiakkaansuoja voi alentua tai nousta. Uudelleenluokittelun seurauksena asiakas voi menettää osan asiakkaansuojastaan.

Asiakasluokittelun muuttamista koskeva hakemuslomake on saatavissa pankista. Halutessasi lisätietoja pyydämme ystävällisesti ottamaan yhteyttä asiakasneuvojaasi.