



Tietoa asiakasluokittelusta ja luokittelukriteerit

Sijoituspalvelulain mukaan sijoituspalveluyrityksen on ilmoitettava asiakkaalle tämän luokittelusta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi. UB Omaisuudenhoito Oy, UB Securities Oy ja UB Pankkiiriliike Oy (jäljempänä "UB") luokittelevat kaikki asiakkaansa suoraan lain nojalla näihin kolmeen luokkaan, ja sijoituspalvelulaki sisältää yksityiskohtaiset määräykset luokitteluun vaikuttavista tekijöistä. Asiakkaan luokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin.

Asiakkaalla on velvollisuus ilmoittaa UB:lle muutoksista, jotka voivat vaikuttaa asiakkaan luokitteluun.

Seuraavassa esitellään yleisesti asiakasluokittelun vaikutuksia sijoittajansuojaan ja sovellettaviin menettelytapavaatimuksiin sekä asiakasluokittelun kriteerit. Annamme mielellämme lisätietoa asiakasluokittelusta ja sen vaikutuksista.

Hakemus asiakasluokittelun muuttamiseksi

Lähtökohtaisesti kaikki yksityissijoittajat luokitellaan ei-ammattimaisiksi asiakkaisiksi. Ei-ammattimaisella asiakkaalla, joka katsoo täyttävänsä ammattimaisen asiakkaan määritelmän ja haluaa itseään kohdeltavan ammattimaisena asiakkaana yleisesti taikka tietyn sijoituspalvelun, liiketoimen, liiketoimi- tai rahoitusvälinetyypin osalta, on oikeus hakea UB:n tekemän asiakasluokittelun muuttamista. Luokittelun muuttamista koskeva hakemus on tehtävä kirjallisesti ja siihen on liitettävä UB:n kulloinkin pyytämät selvitykset kriteerien täyttymisestä. Jos UB toimitetun pyynnön ja selvityksen perusteella arvioi, että asiakas täyttää ammattimaisuudelle asetetut vaatimukset ja hyväksyy asiakkaan pyynnön, ilmoittaa UB asiakkaalle kirjallisesti, ettei tämä ammattimaisena asiakkaana kuulu kaikkien sijoituspalvelulain menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin. Asiakkaan on kirjallisesti vahvistettava UB:lle olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan ja korvausrahastosuojan menettämisestä.

Asiakkaat, jotka voidaan suoraan sääntelyn nojalla luokitella hyväksyttäväksi vastapuoliksi tai ammattimaisiksi asiakkaiksi, luokitellaan UB:ssa pääsääntöisesti kyseisiin asiakasluokkiin. UB voi omasta aloitteestaan muuttaa asiakkaan luokituksen hyväksyttäväksi vastapuoleksi tai ammattimaiseksi asiakkaaksi, mikäli asiakas täyttää kyseisen asiakasluokittelun edellytykset. Asiakkaalle on aina ilmoitettava asiakasluokittelun muuttamisesta kirjallisella ilmoituslomakkeella. Samalla asiakasta informoidaan hänen oikeudestaan pyytää asiakasluokittelunsa muuttamista sekä luokittelun vaikutuksista asiakkaan asemaan.

UB voi myös kohdella ammattimaista asiakasta tämän hakemuksesta ei-ammattimaisena asiakkaana tai hyväksyttävänä vastapuolena. Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus pyytää ei-ammattimaisen asiakkaan kohtelua, jos asiakas katsoo, ettei hänellä ole riittävää kokemusta ja tietämystä arvioida tai hallita palveluun tai liiketoimeen liittyviä riskejä.

Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokiteltu asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ammattimaisena tai ei-ammattimaisena asiakkaana. UB harkitsee tapauskohtaisesti luokittelun muuttamisen edellytyksiä ja sitä, hyväksyykö se asiakkaan hakemuksen.

Asiakasluokittelun vaikutukset sijoittajansuojaan

UB Omaisuudenhoito Oy ja UB Securities Oy ovat sijoittajien korvausrahaston jäseniä.

Jos palveluntarjoaja tarjoaa sijoituspalveluna ainoastaan toimeksiantojen välittämistä, sijoitusneuvontaa tai monenkeskisen kaupankäynnin järjestämistä ja palveluntarjoajalla ei ole hallussaan tai hallinnoitavanaan asiakasvaroja, palveluntarjoajan asiakkaat eivät välttämättä kuulu sijoittajien

korvausrahadon suojan piiriin.

Suomen lainsäädännön mukaan ei-ammattimaiset asiakkaat ovat sijoittajien korvausrahadon suojan piirissä. Ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokitellut asiakkaat eivät sen sijaan ole sijoittajien korvausrahadon suojan piirissä. Rahasto korvaa sijoittajalle aiheutuneet menetykset silloin, kun rahaston jäsen ei ole suorittanut suojan piiriin kuuluvan sijoittajan selviä ja riidattomia saatavia sopimuksen mukaisesti. Yhdelle sijoittajalle sijoittajien korvausrahadosta maksettavan korvauksen määrä on 9/10 sijoittajan yhdeltä sijoituspalveluyritykseltä olevan saatavan suuruudesta, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Rahasto ei korvaa osakekurssin laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten asiakas vastaa edelleen omien sijoituspäätöstensä seurauksista. Ulkomaisen palveluntarjoajan Suomessa sijaitsevan sivuliikkeen ei-ammattimaiset asiakkaat kuuluvat pääsääntöisesti palveluntarjoajan kotivaltion sijoittajansuojan piiriin.

Talletuspankissa asiakasvaratilillä olevat tai sille vielä kirjautumattomat maksujenvälityksessä olevat varat korvataan kuitenkin talletussuojarahaston varoista noudattaen rahoitusvakuusviranomaisesta annetun lain säännöksiä.

Asiaksluokittelun vaikutukset menettelytapavaatimuksiin

Ei-ammattimainen asiakas

Ei-ammattimaiselle asiakkaalle annetaan sijoituspalvelulain 10. luvun 5 §:n mukaisesti ennen kirjallisen sopimuksen tekemistä sopimuksen ehdot ja riittävät tiedot UB:stä sekä tarjottavasta palvelusta. Myös tiedoissa tapahtuneista olennaisista muutoksista on ilmoitettava. Tiedot annetaan pysyvällä tavalla siten, että asiakas voi tulostaa tai tallentaa ne. Tiedot voidaan antaa myös UB:n verkkosivuilla, jos asiakas on antanut tähän suostumuksensa.

Soveltuvuusarviointi sijoitusneuvontaa ja omaisuudenhoitoa tarjotessa

Kun UB tarjoaa ei-ammattimaiselle asiakkaalle sijoitusneuvontaa ja/tai omaisuudenhoitoa, on sen hankittava ennen sijoituspalvelun tarjoamista riittävät tiedot asiakkaan tietämyksestä ja kokemuksesta tarjotusta tuotteesta tai palvelusta sekä asiakkaan taloudellisesta tilanteesta, mukaan lukien tappionsietokyky, ja sijoitustavoitteista, mukaan lukien riskiraja, jotta se voi suositella asiakkaalle soveltuvia rahoitusvälineitä tai palveluita. UB:llä on oikeus luottaa asiakkaan antamiin tietoihin.

UB:n tulee edellä hankkimiensa tietojen perusteella arvioida, vastaako annettava sijoitusneuvo tai tarjottava sijoituspalvelu asiakkaan sijoitustavoitteita, kykeneekö asiakas kantamaan taloudellisesti mahdollisen riskin ja onko asiakkaalla tarvittava sijoituskokemus ja -tietämys riskien ymmärtämiseksi suositeltuun toimeen.

Jos UB ei saa riittäviä tietoja, se ei saa suositella asiakkaalle kyseistä sijoituspalvelua tai rahoitusvälinettä. UB arvioi, minkä merkityksen se antaa sille, ettei asiakas anna kaikkia soveltuvuuden arvioimiseksi tarvittavia tietoja ja miten tämä vaikuttaa mahdollisuuteen tarjota asiakkaalle omaisuudenhoitoa tai antaa tälle sijoitusneuvoja.

Asianmukaisuusarviointi tarjotessa toimeksiantojen välittämistä

Tarjotessaan ei-ammattimaiselle asiakkaalle muuta sijoituspalvelua kuin sijoitusneuvontaa tai omaisuudenhoitoa, eli muun muassa toimeksiantojen välittämistä, eikä kysymyksessä ole rahoitusvälineiden säilyttäminen, UB:n on ennen sijoituspalvelun tarjoamista pyydettävä asiakkaalta tiedot tämän kyseistä rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua koskevasta sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä voidakseen arvioida, onko rahoitusväline tai palvelu asiakkaan kannalta asianmukainen. UB:lla on oikeus luottaa asiakkaan antamiin tietoihin.

Mikäli UB katsoo saamansa tiedon perusteella, ettei rahoitusväline tai palvelu ole asiakkaan kannalta asianmukainen, UB:n on ilmoitettava tästä asiakkaalle. UB: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.

UB ei ole velvollinen arvioimaan palvelun tai rahoitusvälineen asianmukaisuutta asiakkaan kannalta, jos kyse on asiakkaan aloitteesta tapahtuvasta sijoituspalvelulaissa 10. luvun 4 §:ssä tarkoitetun

yksinkertaiseen rahoitusvälineeseen liittyvän toimeksiannon toteuttamisesta tai välittämisestä ja UB on ilmoittanut asiakkaalle, ettei se arviointivollinen. Laissa tarkoitetut yksinkertaiset rahoitusvälineet ovat:

1) osakkeet, jotka ovat kaupankäynnin kohteena säännellyllä markkinalla tai vastaavalla kolmannen maan markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä, pois lukien laissa vaihtoehtorahastojen hoitajista tarkoitetut vaihtoehtorahastot ja johdannaisia sisältävät osakkeet;

2) joukkovelkakirjalainat tai muut vastaavan kaltaiset velkasitoumukset, jotka on otettu kaupankäynnin kohteeksi säännellyllä tai vastaavalla kolmannen maan markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä, paitsi jos ne sisältävät johdannaisia tai ne ovat rakenteeltaan sellaisia, että asiakkaan on vaikea ymmärtää niihin liittyviä riskejä;

3) rahamarkkinavälineet, paitsi jos ne sisältävät johdannaisia tai jos asiakkaan on vaikea niitä ymmärtää niiden rakenteeseen liittyvät riskit huomioiden;

4) sijoitusrahastodirektiivin mukaiset yhteissijoitusyritysten osuudet, lukuun ottamatta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/65/EY täytäntöönpanosta sijoittajalle annettavien avaintietojen osalta ja avaintietojen tai tarjousesitteen toimittamisessa muuta pysyvää välinettä kuin paperia käyttäen tai verkkosivuston välityksellä noudatettavien ehtojen osalta annetun komission asetuksen N:o 583/2010 36 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettuja strukturoituja yhteissijoitusyrityksiä;

5) strukturoidut talletukset, paitsi jos asiakkaan on vaikea ymmärtää tuottoon liittyvää riskiä tai tuotteen irtisanomisesta ennen määräaikaa aiheutuvia kustannuksia;

6) muut yksinkertaiset rahoitusvälineet.

Ammattimainen asiakas

UB:n on annettava sijoituspalvelulain 10. luvun 5 §:n mukaisesti ammattimaiselle asiakkaalle, asiakkaan sijoituskokemus huomioon ottaen, riittävät tiedot tarjottavasta palvelusta sekä palvelun kohteena olevan rahoitusvälineen luonteesta ja siihen liittyvistä riskeistä.

Soveltuvuuden arvioiminen

Kun UB tarjoaa ammattimaiselle asiakkaalle sijoitusneuvontaa ja omaisuudenhoitoa, sen on hankittava ennen sijoituspalvelun tarjoamista riittävät tiedot asiakkaan taloudellisesta tilanteesta, mukaan lukien tappionsietokyky, ja sijoitustavoitteista, mukaan lukien riskiraja, jotta se voi suositella asiakkaalle soveltuvia rahoitusvälineitä tai palveluita. UB:lla on oikeus luottaa asiakkaan antamiin tietoihin. UB:n tulee edellä hankkimiansa tietojen valossa arvioida, vastaako annettava sijoitusneuvo tai tarjottava omaisuudenhoitopalvelu asiakkaan sijoitustavoitteita ja pystyykö asiakas kantamaan taloudellisesti siihen liittyvät asiakkaan sijoitustavoitteiden mukaiset riskit.

Jos UB ei saa riittäviä tietoja, se ei saa tarjota asiakkaalle sijoitusneuvontaa tai omaisuudenhoitopalvelua. UB arvioi, minkä merkityksen se antaa sille, ettei asiakas anna kaikkia soveltuvuuden arvioimiseksi tarvittavia tietoja ja miten tämä vaikuttaa mahdollisuuteen tarjota asiakkaalle omaisuudenhoitoa tai antaa tälle sijoitusneuvoja.

Tarjotessaan ammattimaiselle asiakkaalle muuta sijoituspalvelua kuin sijoitusneuvontaa tai omaisuudenhoitoa (eli mm. toimeksiantojen välittämistä) eikä kyseessä ole rahoitusvälineiden säilyttäminen, UB:n ei tarvitse selvittää asiakkaan sijoituskokemusta ja -tietämystä sellaisista rahoitusvälineistä ja palveluista, joiden osalta asiakas on luokiteltu ammattimaiseksi asiakkaaksi.

Hyväksyttävä vastapuoli

Hyväksyttävä vastapuoli voi pyytää UB:lta kirjallisesti, että sijoittajan suojaksi tarkoitettuja menettelytapasäännöksiä sovellettaisiin sen kanssa tehtäviin liiketoimiin joko yleisesti tai yksittäisen

liiketoimen osalta. UB harkitsee tapauskohtaisesti, suostuuko se esitettyyn pyyntöön. Jos UB suostuu pyyntöön, asiakasta kohdellaan ei-ammattimaisena asiakkaana ja asiakkaalle lähetetään kirjallinen ilmoitus asiakasluokittelun vaikutuksista menettelytapasääntöihin. Muissa tapauksissa menettelytapasäännökset ja sijoittajansuojaa koskevat säännökset eivät sovellu hyväksyttäviin vastapuoliin.

Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokiteltu suuryritys ja ammattimainen asiakas, jonka UB on hakemuksesta luokitellut hyväksyttäväksi vastapuoleksi, voi myös kirjallisesti pyytää, että sitä kohdellaan ammattimaisena asiakkaana.

Asiakkaiden luokittelukriteerit

A) Ei-ammattimainen asiakas

Asiakas, jota ei ole luokiteltu ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi.

Ammattimaiset asiakkaat ja hyväksyttäväksi vastapuoliksi luokitellut asiakkaat voivat halutessaan hakea luokittelun muutosta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi.

Edellytykset:

- Asiakas hakee kirjallisesti ei-ammattimaisen asiakkaan luokituksen. Pyyntö voi koskea luokittelua yleisesti tai vain tiettyä sijoituspalvelua, liiketoimea taikka liiketoimi- tai rahoitusvälinetyyppejä.
- Asiakkaan kohtelusta ei-ammattimaisena asiakkaana tehdään kirjallinen sopimus, josta käy ilmi sen soveltaminen yhteen tai useampaan palveluun tai liiketoimeen taikka yhteen tai useaan erityyppiseen rahoitusvälineeseen tai liiketoimeen.

B) Ammattimainen asiakas

1 Yhteisöt

Rahoitusmarkkinoilla toimiluvan nojalla toimintaa harjoittava tai säännelty yhteisö¹ ja siihen rinnastettava ulkomainen viranomaisvalvonnassa oleva yhteisö:

- a) sijoituspalveluyritys
- b) luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettu luottolaitos
- c) sijoitusrahastolaissa tarkoitettu rahastoyhtiö ja säilytisyhteisö sekä vaihtoehtorahastojen hoitajista annetussa laissa tarkoitettu vaihtoehtorahastojen hoitaja, säilytisyhteisö ja erityinen säilytisyhteisö
- d) kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa tarkoitettu pörssi
- e) arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa tarkoitettu arvopaperikeskus, ulkomainen arvopaperikeskus sekä keskusvastapuoli
- f) vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö
- g) työeläkevakuutusyhtiöistä annetussa laissa tarkoitettu työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiölaissa tarkoitettu eläkesäätiö ja vakuutuskassalaissa tarkoitettu eläkekassa
- h) EU:n vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 4 alakohdassa tarkoitettu paikallinen yritys
- i) hyödykkeitä ja hyödykejohdannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys
- j) muu kuin a-i alakohdassa tarkoitettu yhteisösijoittaja

2 Suuryritykset

Yritys, joka 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 varat² ovat vähintään 2 000 000 euroa

3 Valtiot ja siihen rinnastuva taho

- a) Suomen valtio
- b) Valtiokonttori
- c) Ahvenanmaan maakunta
- d) ulkomainen valtio ja osavaltio
- e) valtionvelkaa hoitava ulkomainen toimielin

4 Keskuspankit

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

5 Yhteisösijoittajat

Yhteisösijoittaja, jonka pääasiallisena toimialana on rahoitusvälineisiin sijoittaminen.

6 Asiakas, joka oman hakemuksensa perusteella pyytää luokittelun muutosta ammattimaiseksi asiakkaaksi

Edellytykset:

- Asiakas hakee kirjallisesti ammattimaisen asiakkaan luokituksen. Pyyntö voi koskea luokittelua yleisesti tai vain tiettyä sijoituspalvelua, liiketoimea tai liiketoimi- tai rahoitusvälinetyyppejä.
- Asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:
 - a) asiakas on toteuttanut huomattavan suuria liiketoimia³ kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana;
 - b) asiakkaan sijoitusvarallisuuden arvo⁴ on yli 500 000 euroa;
 - c) asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoitusalaalla ammattimaisesti vähintään vuoden tehtävässä, joka edellyttää tietämystä suunnitelluista liiketoimista ja palveluista.
- UB on arvioinut, että asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja asiakas ymmärtää niihin liittyvät riskit, ja että UB hyväksyy asiakkaan hakemuksen.
- UB ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei asiakas ammattimaisena asiakkaana kuulu kaikkien sijoituspalvelulain 10. luvun menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.
- Asiakas vahvistaa UB:lle kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan ja korvausrahastosuojan menettämisestä.

C) Hyväksyttävä vastapuoli

1 Yhteisöt

Rahoitusmarkkinoilla toimiluvan nojalla toimintaa harjoittava tai säännelty yhteisö⁵ ja siihen rinnastettava ulkomainen viranomaisvalvonnassa oleva yhteisö:

- a) sijoituspalveluyritys
- b) luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettu luottolaitos
- c) sijoitusrahastolaissa tarkoitettu rahastoyhtiö ja säilytisyhteisö sekä vaihtoehtorahastojen hoitajista annetussa laissa tarkoitettu vaihtoehtorahastojen hoitaja, säilytisyhteisö ja erityinen säilytisyhteisö
- d) kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa tarkoitettu pörssi
- e) arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa tarkoitettu arvopaperikeskus, ulkomainen arvopaperikeskus sekä keskusvastapuoli
- f) vakuutusyhtiölaissa tarkoitettu vakuutusyhtiö
- g) työeläkevakuutusyhtiöistä annetussa laissa tarkoitettu työeläkevakuutusyhtiö, eläkesäätiölaissa tarkoitettu eläkesäätiö ja vakuutuskassalaissa tarkoitettu eläkekassa

- h) EU:n vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 4 alakohdassa tarkoitettu paikallinen yritys
- i) hyödykkeitä ja hyödykejohtannaisia omaan lukuunsa ostava ja myyvä yritys
- j) muu kuin a-i alakohdassa tarkoitettu yhteisösjoiittaja

2 Valtio ja siihen rinnastuva taho

- a) Suomen valtio
- b) Valtiokonttori
- c) Ahvenanmaan maakunta
- d) ulkomainen valtio ja osavaltio
- e) valtionvelkaa hoitava ulkomainen toimielin

3 Keskuspankit

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

4 Suuryritykset

Yritys, joka

- 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 varat⁶ ovat vähintään 2 000 000 euroa ja
- antaa nimenomaisen suostumuksensa siihen, että sitä kohdellaan hyväksyttävänä vastapuolena.

5 Asiakkaan hakemus tulla kohdelluksi hyväksyttävänä vastapuolena

Edellytykset:

- Asiakas hakee kirjallisesti hyväksyttävän vastapuolen luokitusta niiden palveluiden tai liiketoimien osalta, joissa asiakasta voidaan pitää ammattimaisena asiakkaana kohdan B 6 mukaisesti.
- UB ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti, ettei asiakas kuulu kaikkien sijoituspalvelulain 10 luvun menettelytapasäännösten suojan ja sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.
- Asiakas vahvistaa UB:lle kirjallisesti olevansa tietoinen menettelytapasäännösten suojan ja korvausrahastosuojan menettämisestä.

¹ Säännellyksi yhteisöksi katsotaan myös vakuutusyhdistykset.

² Omiin varoihin luetaan mm. osake-, osuus ja muu vastaava pääoma, ylikurssirahasto, käyvän arvon rahasto, muut rahastot ja kertyneet voittovarot.

³ Huomattavan suuriksi liiketoimiksi on katsottu vähintään 50 000 euron suuruiset liiketoimet.

⁴ Sijoitusvarallisuuden arvo määritellään siten, että huomioidaan käteistalletukset ja rahoitusvälineet.

⁵ Säännellyksi yhteisöksi katsotaan myös vakuutusyhdistykset

⁶ Omiin varoihin luetaan mm. osake-, osuus ja muu vastaava pääoma, ylikurssirahasto, käyvän arvon rahasto, muut rahastot ja kertyneet voittovarot.