



ERIK PENSER BANK

Information om kundkategorisering

Enligt lagen om värdepappersmarknaden ska alla kunder som handlar med värdepapper delas in i olika kundkategorier. Syftet med denna indelning är att ge kunden det skydd som kunden enligt lagen har rätt till utifrån kundens förutsättningar. Kunderna delas in i icke-professionella kunder, professionella kunder och jämbördiga motparter. Högst skyddsnivå har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har jämbördiga motparter.

Icke-professionella kunder

Till icke-professionella kunder hör bl.a. privatpersoner och företag som inte är så finansiellt aktiva, kommuner och landsting.

Icke-professionella kunder har det högsta kundskyddet. Det innebär bl.a. att banken, vid handel med vissa typer av finansiella instrument måste bedöma om kunden har tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att förstå riskerna med transaktionen, s.k. passandebedömning. Vid investeringsrådgivning och portföljförvaltning måste banken bedöma om tjänsten och enskilda finansiella instrument är lämpliga för kunden med hänsyn till kundens personliga omständigheter, s.k. lämplighetsbedömning. Banken ska hämta in uppgifter från kunden om dennes kunskaper och erfarenheter av de tjänster och finansiella instrument som banken erbjuder kunden samt om kundens ekonomiska situation och mål med investeringen. Banken har en omfattande informationsskyldighet mot dessa kunder. Banken ska vid utförande av en kundorder vidta alla åtgärder för att uppnå bästa möjliga resultat för kunden. De flesta av bankens kunder hör till denna kategori.

Professionella kunder

Till professionella kunder hör bl.a. företag med tillstånd att verka på finansmarknaderna, större företag¹, stater, centralbanker och liknande offentliga organ samt andra institutionella investerare.

Kunder som enligt lag är att anse som professionella kunder förväntas kunna fatta sina egna investeringsbeslut. Det innebär att varken lämplighetsbedömning eller passandebedömning utförs för dessa kunder. Vid investeringsrådgivning behöver endast information om kundens mål med investeringen hämtas in. Det finns också vissa lättnader i vilken information som ska lämnas om finansiella instrument och kostnader och avgifter i förhållande till professionella kunder. Banken ska vid utförande av en kundorder vidta alla åtgärder för att uppnå bästa möjliga resultat för kunden.

Kunder som på egen begäran kategoriserats som professionella kunder förväntas ha nödvändiga kunskaper och erfarenheter om finansiella tjänster och produkter. För dessa kunder behöver upplysningar om kundens kunskaper och erfarenheter därför inte hämtas in. Det innebär att den lämplighetsbedömning som ska utföras vid investeringsrådgivning är begränsad till övriga kriterier. Vid andra investeringstjänster som t.ex. utförande av order utförs inte någon passandebedömning. Samma lättnader i informationsgivningen som för övriga professionella kunder finns i förhållande till kunder som på egen begäran blivit kategoriserade som professionella kunder. Banken ska vid utförande av en kundorder vidta alla åtgärder för att uppnå bästa möjliga resultat för kunden.

Jämbördiga motparter

Jämbördiga motparter är t.ex. banker, värdepappersföretag, försäkringsföretag, fondföretag och deras förvaltningsbolag, pensionsfonder och deras förvaltningsbolag, andra finansiella företag, centralbanker och överstatliga organisationer.

¹ Företag som på bolagsnivå uppfyller två av följande kriterier: Balansomslutning enligt balansräkningen som motsvarar minst 20 000 000 euro, nettoomsättning enligt resultaträkningen som motsvarar minst 40 000 000 euro och eget kapital enligt balansräkningen som motsvarar minst 2 000 000 euro.



ERIK PENSER BANK

Jämbördiga motparter förväntas ha samma kunskap om finansiella tjänster och instrument som banken. För dessa kunder gäller därför inte kundskyddsreglerna i lagen om värdepappersmarknaden. Det innebär att varken lämplighetsbedömning eller passandebedömning utförs för dessa kunder. Vid investeringsrådgivning behöver endast information om kundens mål med investeringen hämtas in. Däremot har dessa kunder rätt till i princip samma information som andra kundkategorier. Vissa lättnader finns dock vad gäller information om finansiella instrument och kostnader och avgifter. Reglerna om bästa möjliga utförande av kundorder gäller inte i förhållande till jämbördiga motparter.

Byte av kundkategori

En icke-professionell kund kan begära att få bli behandlad som en professionell kund, generellt eller för en viss tjänst eller en viss transaktion eller produkt. Kunden mister därigenom det högre kundskyddet. Banken måste därför göra en bedömning av den enskilde kundens erfarenhet och kunskap i fråga om finansiella tjänster och instrument och förvissa sig om att kunden förstår riskerna med dessa och kan fatta sina egna investeringsbeslut. För att få bli behandlad som en professionell kund krävs att minst två av följande kriterier är uppfyllda:

- Kunden har, på den aktuella marknaden, utfört i genomsnitt minst 10 transaktioner av betydande storlek (10 000 kronor) per kvartal under de föregående fyra kvartalen.
- Värdet av kundens portfölj av finansiella instrument, definierad som insättningar av kontanta medel och innehav av finansiella instrument överstiger motsvarande 500 000 euro.
- Kunden arbetar, eller har arbetat minst ett år, inom finanssektorn i en befattning som kräver kunskap om transaktioner eller tjänster av aktuellt slag.

Jämbördiga motparter och professionella kunder har rätt att begära att få ett högre kundskydd, generellt eller avseende en viss transaktion.

För ytterligare upplysningar om kundkategorisering vänligen kontakta din rådgivare.