

# KLASSIFISERING AV KUNDER

## 1. Dokumentasjon

Det skal innhentes følgende informasjon/dokumentasjon forut for eller samtidig med etablering av kundeforholdet:

- Informasjon som gjør det mulig å kategorisere kunden og dokumentasjon på dette (dersom nødvendig)
- Informasjon som gjør det mulig å foreta nødvendig egnethetsvurdering og hensiktsmessighetstest, se Rutine for yting av investeringstjenester
- Kopi av legitimasjonsdokument (Se hvitvaskingsinstruksen for detaljer)

## 2. Registrering i kundedatabasen

Hver enkelt ansatt har ansvar for at kundeforholdet er etablert og for å registrere innhentede opplysninger i kundedatabasen. Compliance er ansvarlig for å kontrollere registreringsarbeidet.

Kunden skal kategoriseres som enten kvalifisert motpart, profesjonell kunde eller ikke-profesjonell kunde. Foretaket skal informere kunden om hvilken kategori foretaket har plassert kunden i. Kunden skal også informeres om at vedkommende kan be om en annen kategorisering og hvilken betydning kategoriseringen har for graden av investorbekyttelse.

## 3. Kriterier for kundekategorisering

### **Kvalifisert motpart:**

Følgende juridiske personer anses som kvalifiserte motparter:

1. verdipapirforetak,
2. kredittinstitusjon,
3. forsikringsselskap,
4. innretninger for kollektiv investering og forvaltere for slike innretninger,
5. pensjonsforetak og forvaltningsselskap for slike foretak,
6. andre godkjente eller lovregulerte finansforetak, og
7. offentlig myndighet på nasjonalt nivå, inkludert sentralbanker og overnasjonale organisasjoner.

Klassifisering av kunde som kvalifisert motpart er kun aktuelt for Foretaket ved ytelse av ordreformidling.

### **Profesjonelle kunder**

Følgende kunder anses som profesjonelle:

- Foretak som nevnt i nr. 1-7 i forrige punkt, og vare – og derivatforhandlere, lokale foretak, og andre institusjonelle foretak.
- Store foretak som oppfyller minst to av følgende tre krav til størrelse på foretaksnivå:
  - regnskapsmessig balanse på et beløp i norske kroner som minst tilsvarer EUR 20.000.000,
  - årlig netto omsetning på et beløp i norske kroner som minst tilsvarer EUR 40.000.000, eller
  - egenkapital på et beløp i norske kroner som minst tilsvarer EUR 2.000.000,
- Nasjonale og regionale myndigheter, herunder offentlige organer som forvalter offentlig gjeld på nasjonalt eller regionalt plan, sentralbanker og internasjonale og overnasjonale institusjoner.
- Andre institusjonelle investorer som har som hovedvirksomhet å investere i finansielle instrumenter, herunder enheter som driver med verdipapirisering av eiendeler eller andre finansielle transaksjoner.

### **Ikke-profesjonell**

Alle kunder som ikke kan klassifiseres som kvalifisert motpart eller profesjonell.

## 4. Omklassifisering

### **Ikke profesjonelle kunder**

En ikke-profesjonell kunde kan be om å bli behandlet som en profesjonell kunde dersom minst to av følgende kriterier er oppfylt:

- kunden har foretatt transaksjoner av betydelig størrelse på det relevante marked gjennomsnittlig ti ganger pr. kvartal i de foregående fire kvartaler,
- størrelsen på kundens finansielle portefølje (kontantbeholdning og finansielle instrumenter) overstiger et beløp i norske kroner som tilsvarer EUR 500.000,
- kunden arbeider eller har arbeidet innen finansiell sektor i minst ett år i stilling som krever kunnskap og de relevante transaksjoner eller investeringstjenester.

Ved slik anmodning skal kunden skriftlig meddele Foretaket at vedkommende ønsker å bli behandlet som profesjonell generelt eller i tilknytning til en bestemt investeringstjeneste eller transaksjon eller en bestemt transaksjons- eller produkttype.

Foretaket skal gi kunden tydelig skriftlig advarsel om den investeringsbeskyttelse og de rettigheter kunden gir avkall på. Kunden skal skriftlig (i et annet dokument enn kundeavtalen) erklære å forstå følgene av å gi avkall på denne investorbeskyttelsen.

Foretaket kan bare etterkomme en slik anmodning dersom Foretaket med rimelig sikkerhet kan fastslå at kunden har den nødvendige erfaring, kunnskap og ekspertise til å fatte

investeringsbeslutninger vedrørende investeringstjenester, finansielle instrumenter eller transaksjoner, og forstår risikoen forbundet med disse.

Selv om kriteriene for omklassifisering er oppfylt er Foretaket ikke forpliktet til å etterkomme en anmodning om omklassifisering..

### ***Kvalifiserte motparter og profesjonelle kunder***

Kvalifiserte motparter kan anmode om å bli behandlet som ikke-profesjonell. Dersom Foretaket samtykker i dette skal det inngås en skriftlig avtale om dette som spesifiserer om den gjelder generelt eller i forbindelse med en eller flere transaksjoner, investeringstjenester eller produkttyper. Tilsvarende gjelder for profesjonelle kunder som ønsker å bli behandlet som ikke-profesjonelle.

## 5. Dokumentasjon ved kundekategorisering

Ved inngåelse av transaksjoner med kvalifisert motpart skal foretaket innhente uttrykkelig bekreftelse fra den kvalifiserte motparten om at vedkommende samtykker til å bli behandlet som kvalifisert motpart. Bekreftelsen kan innhentes gjennom generell avtale eller i forbindelse med den enkelte transaksjon.

I de tilfeller hvor kunden kategoriseres som profesjonell kunde etter verdipapirhandelloven § 10-6 (1) nr. 2, må det innhentes regnskaper eller tilsvarende dokumenter som viser at den juridiske personen oppfyller minst to av de tre kravene.

Ved anmodning om omklassifiseres må kunden selv kunne dokumentere at kriteriene er oppfylt.

Kunder er selv ansvarlige for at foretaket holdes løpende underrettet om enhver endring som vil kunne påvirke klassifiseringen. Kunder skal bli informert om dette. Blir foretaket kjent med at kunden ikke lenger oppfyller vilkårene for å være i den kategorien kunden er plassert, skal foretaket gjøre nødvendige endringer i kundeklassifiseringen.