

1. KUNDKATEGORISERING

I samband med att någon blir kund hos Bolaget krävs att kunden kategoriseras. Med kund avses varje fysisk eller juridisk person till vilken Bolaget tillhandahåller investeringstjänster.

Kategoriseringen sker på basis av den information och dokumentation som Bolaget erhåller från kunden eller andra källor i samband med identitetskontrollen. Bolaget ska dokumentera och bevara uppgifter som tas fram i samband med kundkategoriseringsproceduren. Om anställd på Bolaget får information om att något av kriterierna för kategoriseringen inte längre är uppfyllt ska den anställde omgående kontakta funktionen för regelefterlevnad för att diskutera eventuell omkategorisering av kunden ifråga. De kunder som erbjuds investeringstjänster ska Bolaget som utgångspunkt kategorisera som icke-professionella.

Bolaget får klassificera företag som har tillstånd att verka på finansmarknaden som professionella, t ex:

- värdepappersbolag och utländska värdepappersföretag,
- kreditinstitut,
- försäkringsbolag,
- värdepappersfonder och dess fondbolag och motsvarande utländska enheter,
- pensionsfonder och dess förvaltningsföretag.

Bolaget får även klassificera företag som på bolagsnivå uppfyller minst två av följande tre krav som professionella:

- balansomslutning enligt balansräkningen som motsvarar minst EUR 20 000 000,
- nettoomsättning enligt resultaträkningen som motsvarar minst EUR 40 000 000,
- eget kapital enligt balansräkningen som motsvarar minst EUR 2 000 000.

Även stater, delstater, statliga och delstatliga myndigheter, centralbanker m.fl. samt andra institutionella investerare vars huvudsakliga verksamhet är att investera i finansiella instrument, ägnar sig åt värdepapperisering av tillgångar eller andra finansiella transaktioner får klassificeras som professionella kunder.

Bolaget ska informera var och en av sina kunder om vilken kategori de tillhör.

Innan Bolaget tillhandahåller en tjänst till en kund som uppfyller ovan krav på att anses vara en professionell kund, ska Bolaget informera kunden om att den kommer att betraktas som en professionell kund och behandlas som en sådan, om inte Bolaget och kunden avtalar något annat. Bolaget ska upplysa kunden om möjligheten att begära en ändring av avtalsvillkoren för att bli behandlad som en icke-professionell kund.

Bolaget får behandla en enhet som ingår i någon av följande grupper som en jämbördig motpart:

1. värdepappersbolag och utländska värdepappersföretag,
2. kreditinstitut,
3. försäkringsföretag,
4. värdepappersfonder som avses i 1 kap. 1 § första stycket 25 lagen (2004:46) om värdepappersfonder och fondbolag som avses i 1 kap. 7 § första stycket första meningen samma lag samt fondbolag eller förvaltningsbolag som förvaltar dem,
5. pensionsfonder och förvaltningsbolag som förvaltar dem,
6. andra finansiella företag än sådana som avses i 1-5 som har tillstånd att driva verksamhet enligt lagstiftningen i det land där de hör hemma eller som regleras i lagstiftning i det landet,
7. nationella regeringar och därmed sammanhängande organ, inklusive offentliga organ som har hand om statsskuld, centralbanker och överstatliga organisationer, samt
8. andra enheter än sådana som avses i 1-7, om de får betraktas som jämbördiga motparter enligt artikel 71 Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/565 av den 25 april 2016.

2. BEGÄRAN OM ÄNDRING AV KUNDKATEGORI

Kunder har rätt att begära ändring av kundkategori. Begäran om ändring av kundkategori ska göras skriftligen till Bolagets VD.

Om en kund som uppfyller ovan krav i avsnitt 1 på att anses vara en professionell kund begär att bli behandlad som en icke-professionell kund, får Bolaget ingå ett skriftligt avtal med kunden som innebär att kunden i vissa avseenden inte ska betraktas som en professionell kund.

Bolaget ska säkerställa att en kund som begärt att få bli behandlad som en professionell enligt avsnitt 3 nedan ska åta sig informera Bolaget om alla förändringar som kan påverka förutsättningarna för att kunden ska få bli behandlad som en professionell kund. Bolaget ska vidta lämpliga åtgärder om det får kunskap om att kunden inte längre uppfyller de ursprungliga villkor som berättigade denne att bli behandlad som en professionell kund.

3. BYTE AV KUNDKATEGORI

Bolaget har som utgångspunkt att behandla samtliga kunder som icke-professionella och i enlighet därmed låta dem komma i åtnjutande av det högsta skyddet under denna kategori.

Icke-professionella kunder

En icke-professionell kund kan begära att bli behandlad som en professionell kund, antingen generellt eller i fråga om en särskild investeringstjänst eller transaktion eller en viss typ av transaktion eller produkt. För att en icke professionell kund ska få möjlighet att ändra sin kategorisering till professionell krävs att minst två av de tre följande kraven är uppfyllda:

- i Kunden har, under de närmast föregående fyra kvartalen utfört minst tio transaktioner per kvartal som var och en uppgår till minst fem basbelopp.
- ii Värdet av kundportföljen överstiger EUR 500 000.
- iii Kunden har arbetat minst ett år inom finanssektorn. En ändring av kategori från icke-professionell till professionell innebär att Bolagets skyldighet i förhållande till kunden att informera kunden om risker m.m. och att bedöma kundens kunskaper och erfarenhet vad gäller värdepapper minskar. Innan Bolaget godtar en begäran från en kund att bli behandlad som en professionell kund, ska institutet vidta alla rimliga åtgärder för att försäkra sig om att kunden uppfyller de krav som ställs enligt ovan (i-iii).

För att få behandla en icke-professionell kund som en professionell kund måste Bolaget

1. ha gjort en adekvat bedömning av kundens sakkunskap, erfarenhet och kunskap som ger en tillräcklig grund för att anta att kunden med tanke på de planerade transaktionernas och tjänsternas karaktär är i stånd att fatta sina egna investeringsbeslut och förstå de aktuella riskerna, och
2. ha gett kunden tydlig skriftlig information om vilken rätt till skydd och ersättning till investerare som kunden kan förlora och i ett särskilt dokument skriftligen ha fått en förklaring från kunden att den är medveten om följderna av att förlora detta skydd.

Professionella kunder

För att en omklassificering till jämbördig motpart ska kunna ske måste, utöver de i avsnitt 1 omnämnda förutsättningarna, följande krav vara tillgodosedda:

- i Kunden måste vara en juridisk person.
- ii Kunden måste sedan tidigare vara kategoriserad som professionell.

Om en kund önskar att bli omkategoriserad till en lägre kategori och därmed komma i åtnjutande av ett högre skydd krävs endast en skriftlig begäran till Bolaget.

Formulär för begäran om ändring av kundkategori

Hjerta tillhandahåller formulär för begäran om byte av kundkategori.