

Information om kundkategorisering

Kundkategorisering

Banken ska enligt lagen om värdepappersmarknaden kategorisera de kunder som utnyttjar någon av våra värdepapperstjänster och informera var och en av dessa om vilken kategori de tillhör. Kategorierna är följande:

- Icke-professionella,
- Professionella och
- Jämbördiga motparter. (Avser endast vissa tjänster. För övriga typer av tjänster betraktas kunden som professionell)

Privatkund

Samtliga privatkunder har kategoriserats som icke-professionella.

Företagskund

Samtliga företagskunder, som inte uppfyller något av nedanstående kriterier, har kategoriserats som icke-professionella.

1. Företag som har tillstånd att verka på finansmarknaden, t ex
 - värdepappersbolag och utländska värdepappersföretag,
 - kreditinstitut,
 - försäkringsföretag,
 - värdepappersfonder och dess fondbolag och motsvarande utländska enheter,
 - pensionsfonder och dess förvaltningsföretag.
2. Företag som på bolagsnivå uppfyller minst två av följande tre krav
 - balansslutning enligt balansräkningen som motsvarar minst EURO 20 000 000,
 - nettoomsättning enligt resultaträkningen som motsvarar minst EURO 40 000 000,
 - eget kapital enligt balansräkningen som motsvarar minst EURO 2 000 000.
3. Stater, delstater, statliga och delstatliga myndigheter, centralbanker m fl.
4. Andra institutionella investerare vars huvudsakliga verksamhet är att investera i finansiella instrument, ägnar sig åt värdepapperisering av tillgångar eller andra finansiella transaktioner.

Bland annat kan följande företagstyper bland de professionella kategoriserats som jämbördiga motparter.

- Kreditinstitut, d v s andra banker och bolåneinstitut
- Värdepappersbolag
- Försäkringsföretag
- Vissa pensionsfonder.

Byte av kundkategori

Det är banken som avgör om kategoriseringen av en kund ska ändras. Önskemål om ändring av kundkategori ska framställas till banken.