

Information om kundklassificering

Ålandsbanken är enligt lag skyldig att dela in alla kunder som handlar med finansiella instrument eller nyttjar bankens investeringstjänster i olika kundklasser. Syftet är att anpassa kundskyddet för respektive kundgrupp och utifrån den enskilda kundens förutsättningar. Banken klassificerar kunder i tre olika klasser. Högst kundskydd har de kunder som klassificeras som icke-professionella och lägst kundskydd har de kunder som klassificeras som godtagbara motparter. Den tredje klassen är professionella kunder.

Icke-professionell kund

Som icke-professionell kund klassificeras normalt alla privatpersoner, icke-finansiella företag och mindre företag samt alla andra kunder som inte klassificeras som professionella kunder eller godtagbara motparter. Även lokala offentliga organ, såsom kommuner, klassificeras som icke-professionella kunder. Icke-professionella kunder har den högsta graden av kundskydd vilket innebär att banken till dessa kunder ska lämna information om finansiella instrument och riskerna med dessa samt vilka kostnader och andra avgifter som är förknippade med transaktioner i dessa finansiella instrument.

Vid tillhandahållande av diskretionär förvaltning och investeringsrådgivning kommer banken att bedöma om tjänsten eller de finansiella instrumenten är lämpliga för den enskilda kunden innan banken tillhandahåller eller rekommenderar en tjänst eller finansiella instrument. Bedömningen görs mot bakgrund av den information om bland annat erfarenhet och kunskap, investeringsmål, riskprofil och finansiella situation som kunden lämnar. Vid övriga investeringstjänster kommer banken att bedöma om tjänsterna eller de finansiella instrumenten är passande mot bakgrund av kundens erfarenhet och kunskap. Denna bedömning är banken inte skyldig att göra när kunden på eget initiativ lägger order i okomplicerade instrument.

Icke-professionella kunder omfattas av ersättningsfonden för investerare.

Kunder som initialt klassificeras som icke-professionella kunder har under vissa förutsättningar möjlighet att ansöka om att byta kundklass. Vid byte av kundklass från icke-professionell sänks det högsta kundskyddet som är förknippat med icke-professionella kunder.

Professionell kund

Som professionell kund klassificeras bland annat stora företag, finansiella institut och banker. Även nationella och regionala regeringar kan klassificeras som professionella kunder. En professionell kund förväntas vanligtvis ha sådan kunskap och erfarenhet att de själva kan bedöma vilken information de behöver för att fatta ett investeringsbeslut och förstå de risker som är förknippade med investeringen.

Bland annat innebär det att när banken tillhandahåller investeringsrådgivning kommer banken att bedöma om tjänsten är lämplig för kunden mot bakgrund av kundens mål med investeringen, utan att beakta den professionella kundens erfarenhet och kunskap eller finansiella situation.

Vid tillhandahållande av diskretionär förvaltning kommer banken att bedöma om tjänsten är lämplig för kunden mot bakgrund av kundens mål med investeringen, utan att beakta den professionella kundens erfarenhet och kunskap. Vid övriga investeringstjänster kommer banken inte att göra någon bedömning om tjänsten är passande mot bakgrund av kundens kunskap och erfarenhet.

Professionella kunder omfattas inte av ersättningsfonden för investerare.

Kunder som är klassificerade som professionella kunder har under vissa förutsättningar möjlighet att ansöka om att byta kundklass. Vid byte av kundklass från professionell kund till icke-professionell kund höjs kundskyddet och vid byte från professionell kund till godtagbar motpart sänks kundskyddet.

Godtagbar motpart

Som godtagbar motpart kan bland annat stora företag och banker klassificeras. Vid diskretionär förvaltning och investeringsrådgivning kommer banken att göra en bedömning om tjänsten är lämplig för kunden mot bakgrund av kundens syfte med investeringen.

Godtagbara motparter kan ansöka om att byta kundklass till professionell eller icke-professionell kund. Kunden har efter omklassificering rätt till det högre kundskyddet.

Ändring av kundklassificering

En kund har under vissa förutsättningar möjlighet att ansöka om att byta kundklass. Banken bedömer och beslutar om det är lämpligt för kunden att byta klass. Viktigt att tänka på vid byte av kundklass är att kundskyddet kan sänkas eller höjas. Kunden kan vid omklassificeringen förlora en del av sitt kundskydd.

Blankett för begäran/ansökan om byte av kundklass tillhandahålls av banken. För ytterligare information vänligen kontakta banken eller din rådgivare.