



# Retningslinjer og rutiner for kategorisering av kunder

<b>Rettslig grunnlag:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Verdipapirhandelloven</li><li>• EU 2017/565 artikkel 45</li><li>• Verdipapirforskriften</li></ul>		
<b>Fastsatt av:</b>	Styret	<b>Dato:</b>	5.11.2021
<b>Versjon:</b>	1.0		
<b>Endret:</b>			

## Innhold

1.	INNLEDNING .....	2
1.1	Formål .....	2
2.	ANSVAR OG ORGANISERING .....	2
2.1	Styret.....	2
2.2	Daglig leder .....	2
2.3	Den enkelte ansatte .....	2
3.	GJENNOMFØRING AV RUTINEN.....	2
3.1	Kategorisering av kunder .....	2
3.1.1	Kategorisering som profesjonell kunde .....	2
3.1.2	Kategorisering som kvalifisert motpart/profesjonell kunde .....	3
3.1.3	Ikke-profesjonelle kunder som kan be om å bli behandlet som en profesjonell .....	3
3.1.4	Krav til prosedyre ved avkall på beskyttelse som ikke-profesjonell .....	3
3.1.5	Klassifisering av eksisterende kunder .....	3
4.	BESLUTNING OG OPPDATERING .....	4
5.	REVISJON OG ENDRINGER .....	4



## **1. INNLEDNING**

### **1.1 Formål**

Formålet med rutinen er å sikre at Cyrus Corporate Finance AS (heretter «Cyrus» eller «Foretaket») har hensiktsmessige skriftlige interne retningslinjer og rutiner for kategorisering av kunder.

## **2. ANSVAR OG ORGANISERING**

### **2.1 Styret**

Styret skal orienteres dersom rutinen endres.

### **2.2 Daglig leder**

Daglig leder skal kontrollere at rutinen er oppdatert, og sikre at nødvendige endringer i rutinen gjennomføres.

### **2.3 Den enkelte ansatte**

Hver enkelt ansatt er ansvarlig for å delta på nødvendige opplæringstiltak og sette seg inn i forpliktelsene som berører sine arbeidsoppgaver.

## **3. GJENNOMFØRING AV RUTINEN**

### **3.1 Kategorisering av kunder**

Foretaket kategoriserer kunder som ikke-profesjonell kunde eller profesjonell kunde (inkludert det som i EU-regelverkene er benevnt som kvalifisert motpart).

Foretaket skal informere kunder om eventuelle rettigheter kunden har når det gjelder muligheten om annen kategorisering, og om eventuelle begrensninger i nivået av kundevern en annen kategorisering ville medføre. Denne informasjonen skal gjøres tilgjengelig på et varig medium.

På forespørsel fra den berørte kunden eller på eget initiativ kan Foretaket behandle kunden på følgende måte:

- Som en profesjonell eller ikke-profesjonell kunde, dersom denne kunden ellers ville vært ansett som en kvalifisert motpart
- Som en ikke-profesjonell kunde, dersom kunden ellers anses som en profesjonell kunde

#### **3.1.1 Kategorisering som profesjonell kunde**

Kunder anses som profesjonelle i relasjon til alle investeringstjenester og finansielle instrumenter når:

1. kvalifiserte motparter nevnt i verdipapirhandelloven §10-6 første ledd pkt. 1
2. store foretak som oppfyller minst to av følgende tre krav til størrelse på virksomheten:
  - regnskapsmessig balanse på et beløp i norske kroner som minst svarer til 20 000 000 euro
  - årlig netto omsetning på et beløp i norske kroner som svarer til minst 40 000 000 euro
  - egenkapital på et beløp i norske kroner som svarer til 2.000.000 euro, og



3. nasjonale og regionale myndigheter, herunder offentlige organer som forvalter offentlig gjeld på nasjonalt eller regionalt plan, sentralbanker og internasjonale og overnasjonale institusjoner, og
4. andre institusjonelle investorer som har som hovedvirksomhet å investere i finansielle instrumenter, herunder spesialforetak for verdipapirisering.

### **3.1.2** Kategorisering som kvalifisert motpart/profesjonell kunde

Foretak som har fått tillatelse til, eller er lovregulert for å utøve virksomhet på, finansmarkeder i EØS eller tredjestat og er å anse som, eller driver tilsvarende virksomhet som:

1. kredittinstitusjoner
2. verdipapirforetak
3. forsikringsselskap
4. andre godkjente eller lovregulerte finansforetak
5. innretninger for kollektive investering og forvaltningsselskaper for slike innretninger
6. pensjonsforetak og forvalter for slike foretak
7. vare- og varederivatforhandlere
8. lokale foretak
9. andre institusjonelle investorer

### **3.1.3** Ikke-profesjonelle kunder som kan be om å bli behandlet som en profesjonell

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

1. kunden har foretatt transaksjoner av betydelig størrelse på det relevante markedet gjennomsnittlig ti ganger per kvartal i de foregående fire kvartaler
2. størrelsen på kundens finansielle portefølje (kontantbeholdning og finansielle instrumenter) overstiger et beløp i norske kroner som svarer til 500 000 euro,
3. kunden arbeider eller har arbeidet innen finansiell sektor minst ett år i stilling som krever kunnskap om de relevante transaksjoner eller investeringstjenester.

### **3.1.4** Krav til prosedyre ved avkall på beskyttelse som ikke-profesjonell

Dersom kunden ber om å bli behandlet som en profesjonell skal kunden gi foretaket en skriftlig beskjed om at vedkommende ønsker om å bli behandlet som profesjonell, generelt eller i tilknytning til en bestemt investeringstjeneste eller transaksjons- eller produkttype.

Foretaket skal gi kunden en skriftlig advarsel. Advarselen skal være tydelig om den investorbeskyttelsen og rettighetene som gis avkall på. Kunden skal, i et annet dokument enn kundeavtalen, erklære at vedkommende forstår følgene av å gi avkall på denne investorbeskyttelsen.

Foretaket skal treffe alle rimelige tiltak etter punkt 3.1.3 for å sikre at den ikke-profesjonelle kunden oppfyller kravene for å bli behandlet som en profesjonell, før det beslutter å imøtekomme anmodningen. Foretaket kan kun etterkomme denne anmodningen dersom det med rimelig sikkerhet kan fastslå at kunden har den nødvendige erfaring, kunnskap og ekspertise til å fatte investeringsbeslutninger vedrørende relevante investeringstjenester, finansielle instrumenter eller transaksjoner, og forstår den tilknyttede risikoen med disse.

### **3.1.5** Klassifisering av eksisterende kunder

Foretaket skal informere kundene om hvorvidt de er klassifisert som ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder eller kvalifiserte motparter. Blir Cyrus kjent med at en profesjonell kunde ikke lenger oppfyller vilkårene for å bli kategorisert som profesjonell kunde, skal Cyrus treffe passende forholdsregler.



#### 4. BESLUTNING OG OPPDATERING

Denne rutinen skal gjennomgås minst årlig og oppdateres ved behov.

#### 5. REVISJON OG ENDRINGER

Dato for utføring av endringer	Endringer
5.11.2021	Styret godkjent versjon 1.0