ALM VERÐBRÉF HF.

Verklagsreglur um flokkun viðskiptavina

Efnisyfirlit

Breytingasaga **3**

1. Almenn atriði **4**

2. Gildissvið **4**

3. Flokkun viðskiptavina **4**

Breytingasaga

2021 01 Fyrsta útgáfa
2024 02 Sniðmát uppfært án efnislegra breytinga.
2024 09 Lagatilvísanir uppfærðar.

1. Almenn atriði

Stefna þessi er mörkuð á grundvelli 51. gr. laga nr. 115/2021 um markaði fyrir fjármálagerninga.

2. Gildissvið

2.1. Reglur þessar gilda, eftir því sem við getur átt, um alla viðskiptavini ALM Verðbréfa hf.

2.2. Reglur þessar taka til viðskipta með fjármálagerninga, sbr. skilgreiningu laga nr. 115/2021, um verðbréfaviðskipti. Þá taka þær einnig til viðskipta með gjaldmiðla eftir því sem við á. Reglurnar taka þó ekki til kaupa og sölu á gjaldeyri til greiðslu fyrir vörur eða þjónustu eða vegna ferðalaga erlendis og stundarviðskipti með gjaldeyri vegna greiðslu á skuldum í erlendum gjaldeyri.

3. Flokkun viðskiptavina

3.1. ALM Verðbréf hf. flokkar alla viðskiptavini í viðurkennda gagnaðila, fagfjárfesta og almenna fjárfesta. ALM Verðbréf hf. hefur komið sér upp eftirfarandi verkferli við flokkun á viðskiptavinum.

3.1.1. Uppfylli viðskiptavinur eftirfarandi skilyrði, er hann skilgreindur sem viðurkenndur gagnaðili:

3.1.1.1. Lögaðilar, hér á landi eða erlendis, sem hafa starfsleyfi eða sinna lögbundinni starfsemi á fjármálamörkuðum, þ.m.t. fjármálafyrirtæki og fyrirtæki tengd fjármálasviði, vátryggingafélög, sjóðir um sameiginlega fjárfestingu og rekstrarfélög þeirra, lífeyrissjóðir og rekstrarfélög þeirra eftir því sem við á, seljendur hrávöru og hrávöruafleiðna, staðbundnir aðilar og aðrir stofnanafjárfestar.

3.1.1.2. Stór fyrirtæki sem uppfylla a.m.k. tvö af eftirfarandi skilyrðum: (i) heildartala efnahagsreiknings er 1.847 millj. kr. eða hærri; (ii) hrein ársvelta er 3.695 millj. kr. eða meiri; (iii) eigið fé er 185 millj. kr. eða meira. Fjárhæðir samkvæmt þessum lið eru grunnfjárhæðir sem eru bundnar gengi evru (EUR) 3. janúar 2007 (92,37).

3.1.1.3. Ríkisstjórnir og sveitarstjórnir, seðlabankar og alþjóðastofnanir, svo sem Alþjóðagjaldeyrissjóðurinn, Seðlabanki Evrópu, Fjárfestingarbanki Evrópu og aðrar sambærilegar alþjóðastofnanir.

3.1.2. Falli viðskiptavinur ekki undir þessi skilyrði, er óskað eftir upplýsingum um hvort viðskiptavinur sé fagfjárfestir sem hafi það að aðalstarfi að fjárfesta í fjármálagerningum, þ.m.t. aðili sem fæst við verðbréfun eigna eða önnur fjármögnunarviðskipti. Ef viðskiptavinur játast við þessu, mun ALM Verðbréf hf. óska eftir frekari upplýsingum svo unnt sé að meta hvort viðskiptavinur skuli almennt flokkaður sem fagfjárfestir eða með tilliti til tiltekinna viðskipta, þjónustu, fjármálagernings eða afurðar. Sé viðskiptavinur ekki flokkaður sem fagfjárfestir að einhverju tilliti, skal farið með hann sem almennan fjárfesta að því leyti.

3.1.3. Ef viðskiptavinur segist ekki vera fagfjárfestir flokkar ALM Verðbréf hf. hann sem almennan fjárfesti.

3.2. Þegar ALM Verðbréf hf. tilkynnir viðskiptavini að hann teljist fagfjárfestir, hvort sem það er almennt eða með tilliti til tiltekinna viðskipta, þjónustu, fjármálagernings eða

afurðar, skal ALM Verðbréf hf. jafnframt upplýsa að hann geti óskað eftir að ekki verði farið með hann sem fagfjárfesti heldur sem almennan fjárfestir. Ef viðskiptavinur lýsir því yfir að hann vilji gangast við því, skal ALM Verðbréf hf. gera skriflegt samkomulag við viðskiptavininn þess efnis að ekki verði farið með viðkomandi sem fagfjárfesti. Í samkomulaginu skal tilgreina hvort þetta gildir almennt eða með tilliti til tiltekinna viðskipta, þjónustu, fjármálagernings eða afurðar.

3.3. Aðilar, sem ekki teljast fagfjárfestar í skilningi 14. tölul. 1. mgr. 4. gr. laga nr. 115/2021, geta óskað eftir því við ALM Verðbréf hf. að farið verði með þá sem fagfjárfesta. ALM Verðbréf hf. leggur þá mat á sérfræðikunnáttu, reynslu og þekkingu viðskiptavinarins og hvort hún veiti nægilega vissu fyrir því að hann geti sjálfur tekið ákvarðanir um fjárfestingar og skilji áhættuna sem í þeim felst. Til að farið verði með viðskiptavin sem fagfjárfesti samkvæmt þessari grein skal hann uppfylla a.m.k. tvö af eftirfarandi skilyrðum:

3.3.1. hafa átt umtalsverð viðskipti á verðbréfamörkuðum næstliðna fjóra ársfjórðunga, að meðaltali a.m.k. tíu sinnum á hverjum ársfjórðungi,

3.3.2. verðgildi verðbréfaeignar fjárfestis skal nema meira en 46,2 millj. kr., fjárhæð þessi er grunnfjárhæð sem er bundin gengi evru (EUR) 3. janúar 2007 (92,37),

3.3.3. fjárfestir skal gegna eða hafa gegnt í að minnsta kosti eitt ár stöðu á fjármálamarkaði sem krefst sérþekkingar á fjárfestingum í verðbréfum.

3.4. Til að viðskiptavinir geti óskað eftir því að teljast fagfjárfestar, verða þeir að tilkynna ALM Verðbréf hf. skriflega hvort þeir óski eftir að hafa slíka stöðu almennt eða vegna einstakra viðskipta eða tegundar viðskipta. ALM Verðbréf hf. mun gefa þeim skýra skriflega viðvörun um þá réttarvernd og þann bótarétt sem þeir kunna að verða af og skulu viðskiptavinir í sérstöku skjali lýsa því yfir að þeim sé kunnugt um afleiðingar þess að missa slíka réttarvernd.

Reykjavík 2024

Stjórn ALM Verðbréfa hf.