

Kundeavtale for privatpersoner

Norne har tillatelse til å yte følgende investeringstjenester etter verdipapirhandelloven § 2-1 (2) mottak og formidling av ordre, utførelse av ordre, egenhandel, investeringsrådgivning og plassering av tilbud eller emisjon. I tillegg kommer tilknyttede tjenester etter verdipapirhandelloven § 2-1 (2) oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter, kredittgivning, rådgivning om kapitalstruktur, strategi o.l., rådgivning og tjenester ved fusjoner og oppkjøp, tjenester tilknyttet valutavirksomhet, utarbeidelse og formidling av investeringsanbefalinger, analyser og generelle anbefalinger og tjenester tilknyttet fulltegningsgaranti.

Norne vil ikke benytte informasjonen som oppgis i dette dokumentet til andre formål enn å gjøre de vurderinger foretaket er pålagt å gjennomføre etter lov om verdipapirhandel (verdipapirhandelloven), verdipapirforskriften, lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsloven) og hvitvaskingsforskriften.

Som verdipapirforetak er Norne under henvisning til hvitvaskingsloven pålagt å vurdere risikoen for at foretaket utnyttes til hvitvaskingsformål eller terrorfinansiering. Etter loven plikter Norne å innhente opplysninger og tilhørende dokumentasjon om våre kunder og forstå formålet med kundeforholdet. Norne kan ikke gjøre sine tjenester tilgjengelige før disse opplysningene foreligger sammen med tilfredsstillende dokumentasjon. For de tilfeller man finner økt risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering vil Norne, i medhold av de rettslige plikter, foreta mer omfattende undersøkelser.

Dette dokumentet skal bidra til å sikre at Norne får tilstrekkelig informasjon om og dokumentasjon fra kunden. Det kan være nødvendig å innhente ytterligere informasjon og dokumentasjon fra tredjeparter for å tilfredsstillende de rettslige forpliktelser foretaket har.

Opplysningene nedenfor vil bli lagt inn i Nornes kunderegister. Alle opplysninger behandles konfidensielt og i overensstemmelse med personopplysningsloven. Opplysningene vil kun bli gitt til tredjepart der Norne er rettslig forpliktet til å gjøre dette. En person som har registrerte opplysninger om seg i Nornes registre har krav på innsyn og rett til å få uriktige opplysninger rettet. Slike henvendelser rettes skriftlig til Norne.

Norne kan avstå fra å etablere kundeforhold uten at årsaken til dette blir opplyst om overfor den som ønsker å bli kunde.

1. Kundeinformasjon

(vennligst benytt blokkbokstaver)

KUNDE	Navn (etternavn, fornavn)	Personnummer (11 siffer)
	Statsborgerskap	Skattemessig hjemland dersom annet enn Norge
	Telefon	Utenlandsk identifikasjonsnummer («TIN»)
	Folkeregistret adresse	Postnummer/ - sted
	Land	E-postadresse
KONTOOPPLYSNINGER	Bankkonto for uttak	VPS-konto
LEGITIMASJON <small>Bekreftet kopi av pass, førerkort eller bankkort må legges ved dersom avtalen ikke er signert med BankID.</small>	Privatkunde (fylles ut av Norne) <input type="checkbox"/> BankID eller <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> Førerkort <input type="checkbox"/> Bankkort	

2. Hvitvaskingskontroll

Norne er forpliktet etter hvitvaskingsloven til å innhente opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktete art.

FORMÅLET MED KUNDEFORHOLDET	<input type="checkbox"/> Handel i verdipapirer og tilknyttede tjenester <input type="checkbox"/> Annet – vennligste spesifiser: _____	
UTENLANDSK BETALINGSFORMIDLING	Er det sannsynlig at du vil foreta større overførsler til utlandet/motta større overførsler fra utlandet? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja – oppgi ca. beløp pr år: _____ og til/fra hvilket land: _____	
MIDLENES OPPRINNELSE	<input type="checkbox"/> Inntekt <input type="checkbox"/> Lån <input type="checkbox"/> Arv/gave <input type="checkbox"/> Annet – vennligste spesifiser: _____	
EIERFORHOLD	Er du den reelle eier av midlene du skal kjøpe verdipapirer for?	
	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei – gi opplysninger om hvem den reelle rettighetshaver er:	
	Navn reell rettighetshaver (etternavn, fornavn)	Personnummer (11 siffer)
	Postadresse	Statsborgerskap
	Postkode, by og land	Eierandel/kontrollandel i %
	Skattemessig hjemland (dersom annet enn Norge)	Identifikasjonsnummer («TIN») dersom annet skattemessig hjemland enn Norge)
POLITISK EKSPONERING	Er du en politisk eksponert person? Med politisk eksponert person menes fysisk person som innehar eller i løpet av det siste året har innehatt høytstående offentlig verv eller stilling i en annen stat enn Norge, er nært familiemedlem til person som nevnt, eller er kjent medarbeider til person som nevnt. <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja, - vennligst legg ved en særskilt redegjørelse for relasjonen (evt. legg ved et vedlegg som beskriver forholdet):	

3. Tjenester som dekkes av kundeavtalen

NORNE STANDARD	Tjenesten Norne Standard gir tilgang til å handle finansielle instrumenter på det norske markedet. Du kan enten handle selv på Internett, eller gjennom egen aksjemegler hos Norne Securities.
-----------------------	--

Norne tilbyr også ulike tilleggstjenester. Oppdatert oversikt over hvilke tilleggstjenester som tilbys og tilhørende priser er tilgjengelig på www.norne.no.

4. Vilkår og bekreftelse

Forretningsforholdet mellom kunden og Norne vil være regulert av verdipapirhandelloven med forskrifter, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom Norne og kunden samt Nornes alminnelige forretningsvilkår slik de til enhver tid foreligger.

Kunden bekrefter og samtykker ved undertegning av denne avtalen;

- å ha lest og akseptert Nornes alminnelige forretningsvilkår
- å ha lest og akseptert Nornes vilkår for verdipapirhandel på Internett
- å ha lest og akseptert Nornes til enhver tid gjeldende retningslinjer for ordreførelse
- å ha lest informasjon om kundeklassifisering og akseptert Nornes klassifisering av kunden som **ikke-profesjonell**
- at kundeordre kan utføres utenfor regulert marked eller MHF i den grad retningslinjene for ordreførelse tillater dette
- at verdipapir oppbevares i samledepot (iht. Verdipapirforskriften §§ 9-16 til 9-20, Tiltak for beskyttelse av kunders aktiva)
- at informasjon som ikke er rettet til kunden spesifikt kan gis på Nornes nettsider dersom dette anses hensiktsmessig
- at informasjon rettet til kunden kan sendes elektronisk

Kunden plikter å informere Norne om relevante endringer i den informasjon som er angitt foran (herunder om endringer i skattemessig hjemland).

UNDERSKRIFTER	Sted og dato	KUNDENS UNDERSKRIFT
		KUNDENS NAVN (blokkbokstaver)
	Sted og dato (fylles ut av Norne Securities AS)	Norne Securities AS (fylles ut av Norne Securities AS)

Har du noen spørsmål, så er du velkommen til å kontakte oss på telefon +47 55 55 91 30 eller e-post kundeservice@norne.no

Skjema for rett kopi av ID

Kundenummer:

Plasser ID her og ta kopi
Kun norsk pass, bankkort og førerkort godtas

1. En rett kopi må være bekreftet enten av en offentlig tjenestemann, advokat, regnskapsfører, revisor eller finansinstitusjon. Jeg bekrefter herved at dette er en rett kopi av gyldig legitimasjon etter fysisk kontroll.

Sted/dato	Foretak og stilling
Navn (blokkbokstaver)	Signatur

Ferdig utfylt blankett returneres til Norne Securities AS, Postboks 7801, 5020 Bergen
E:post: kundeservice@norne.no