

Kundeavtale for foretakskunder

Norne har tillatelse til å yte følgende investeringstjenester etter verdipapirhandelloven § 2-1 mottak og formidling av ordre, utførelse av ordre, egenhandel, porteføljeforvaltning, investeringsrådgivning og plassering av tilbud eller emisjon. I tillegg kommer tilknyttede tjenester etter verdipapirhandelloven § 2-6 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 tilfredsstille 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 (fullstendig navn på foretak)	Organisasjonsnummer (9 siffer)	
	Skattejurisdiksjon/skatteplikt til andre land enn Norge	LEI (Legal Entity Identifier)*	
	Adresse	Postnummer/-sted	
	Land	Telefon	
	Epostadresse		
KONTOINFORMASJON	VPS-konto	Bankkonto	
	Ev. forvalterbank/oppgjørsagent		
FULLMAKTSHAVER <i>Fullmaktshaver må være signaturberettiget for foretaket</i>	Fullmaktshavers navn (etternavn, fornavn)		Fullmaktshavers personnummer (11 siffer)
	Fullmaktshavers adresse		Postnummer/-sted
	Fullmaktshavers mobilnr.	Fullmaktshavers epostadresse	Stilling i foretaket
ANDRE SOM HANDLER PÅ VEGNE AV FORETAKET <i>Vennligst opplys om det finnes andre enn fullmaktshaver som opptrer på vegne av foretaket eller er gitt disposisjonsrett</i>	Navn (etternavn, fornavn)		Personnummer (11 siffer)
	Adresse		Postnummer/-sted
	Mobilnr.	Epostadresse	Stilling i foretaket

LEGITIMASJON Bekreftet kopi av pass, førerkort eller bankkort til fullmaktshaver må legges ved.	Signaturberettiget for foretaket (Fylles ut av Norne) <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> Førerkort <input type="checkbox"/> Bankkort <input type="checkbox"/> Bank-id
	Firmaattest <input type="checkbox"/> Bekreftet firmaattest, ikke eldre enn 3. mnd (skal legges ved)

* **LEI (Legal Entity Identifier)** er en global identifikator, som brukes for å identifisere juridiske personer som deltar i finansielle transaksjoner og i forbindelse med rapporteringer i finansmarkedet. Norne er pålagt ved lov å innhente LEI for alle foretakskunder. Kunder som ikke kan fremskaffe LEI vil ikke få tilgang til Norne sine tjenester.

2. Hvitvaskingskontroll

Hvitvaskingsloven forplikter Norne til å innhente opplysninger om kundeforholdets formål, tilsiktede art og midlenes opprinnelse.

FORMÅLET MED KUNDEFORHOLDET OG KUNDEFORHOLDETS TILSIKTEDE ART	Hva er formålet med kundeforholdet? (Flere svar er mulig) <input type="checkbox"/> Handel i verdipapirer og tilknyttede tjenester <input type="checkbox"/> Sparing <input type="checkbox"/> Investering <input type="checkbox"/> Annet – vennligste spesifiser: _____
	Hvilke finansielle instrumenter regner Foretaket med å handle? (Flere svar er mulig) <input type="checkbox"/> Noterte aksjer <input type="checkbox"/> Unoterte aksjer <input type="checkbox"/> Verdipapirfond <input type="checkbox"/> Obligasjoner <input type="checkbox"/> Renteprodukter <input type="checkbox"/> Lånefinansiert handel <input type="checkbox"/> Annet – vennligste spesifiser: _____
	Hvor mye regner Foretaket med å investere i løpet av kundeforholdet? <input type="checkbox"/> Opptil 1 mill NOK <input type="checkbox"/> 1 – 10 mill NOK <input type="checkbox"/> Over 10 mill NOK
FORETAKETS VIRKSOMHET	Hva er Foretakets virksomhet? (Flere svar mulig) <input type="checkbox"/> Investeringselskap <input type="checkbox"/> Finansiell institusjon <input type="checkbox"/> Håndverkstjenester <input type="checkbox"/> Servicenæring <input type="checkbox"/> Handel <input type="checkbox"/> Konsulenttjenester <input type="checkbox"/> Annet – vennligste spesifiser: _____
MIDLENES OPPRINNELSE	Hvor stammer Foretaks kapital fra? (Flere svar mulig) <input type="checkbox"/> Driftsoverskudd <input type="checkbox"/> Offentlige tilskudd <input type="checkbox"/> Privat investering fra reelle rettighetshavere <input type="checkbox"/> Emisjon <input type="checkbox"/> Lån fra finansiell institusjon <input type="checkbox"/> Lån fra annet foretak <input type="checkbox"/> Salg av eiendeler <input type="checkbox"/> Annet – vennligste spesifiser: _____
	Hvor stammer midlene som skal investeres hos Norne fra? (Flere svar mulig) <input type="checkbox"/> Overskudd fra salg <input type="checkbox"/> Moms og skatterefusjon <input type="checkbox"/> Renteinntekter <input type="checkbox"/> Lån <input type="checkbox"/> Utbytte <input type="checkbox"/> Annet – vennligste spesifiser: _____
	Håndterer Foretaket kontanter i forbindelse med drift av sin virksomhet? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja

EIERSKAPS- OG KONTROLLSTRUKTUR. Hvis eierskap eller kontroll over foretaket er utøvd via andre foretak/juridiske personer; vennligst før opp foretak som inngår i eierskaps- og kontrollstrukturen eller legg ved en beskrivelse av denne	Navn foretak	Adresse	Org.nr/LEI	Eierskap %
	Navn foretak	Adresse	Org.nr/LEI	Eierskap %
	Navn foretak	Adresse	Org.nr/LEI	Eierskap %
	Navn foretak	Adresse	Org.nr/LEI	Eierskap %
	Navn foretak	Adresse	Org.nr/LEI	Eierskap %
	<input type="checkbox"/> Se vedlagte beskrivelse			

STYREMEDLEMMER	Navn styremedlem 1	Navn styremedlem 5
	Navn styremedlem 2	Navn styremedlem 6
	Navn styremedlem 3	Navn styremedlem 7
	Navn styremedlem 4	Navn styremedlem 8

REELLE RETTIGHETSHAVERE	<p>«Reelle rettighetshavere» er fysiske personer som i siste instans eier eller kontrollerer kunden/foretaket eller som en transaksjon gjennomføres på vegne av. Fysiske personer er i alle tilfeller reelle rettighetshavere dersom vedkommende:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Utøver kontroll og/eller har en eier- eller stemmeprosent over 25 %, 2) utøver kontroll over ledelsen i en juridisk person på annen måte, 3) skal motta 25 % eller mer av formuesgodene i en stiftelse, fond eller tilsvarende, 4) har interessen av opprettelsen av et fond eller tilsvarende juridisk person. 	
	<p>Har Foretaket en eller flere reelle rettighetshavere?</p> <p><input type="checkbox"/> Nei, ingen fysiske personer er reelle rettighetshavere</p> <p><input type="checkbox"/> Ja – vennligst fyll inn feltene under (evt. legg ved dokumentasjon)</p>	
Reell rettighetshaver I	Navn reell rettighetshaver (etternavn, fornavn)	Personnummer (11 siffer) eller TIN
	Adresse	Statsborgerskap
	Skattemessig hjemland	Eierandel/kontrollandel i %
Reell rettighetshaver II	Navn reell rettighetshaver (etternavn, fornavn)	Personnummer (11 siffer) eller TIN
	Adresse	Statsborgerskap
	Skattemessig hjemland	Eierandel/kontrollandel i %
Reell rettighetshaver III	Navn reell rettighetshaver (etternavn, fornavn)	Personnummer (11 siffer) eller TIN
	Adresse	Statsborgerskap
	Skattemessig hjemland	Eierandel/kontrollandel i %
Reell rettighetshaver IV	Navn reell rettighetshaver (etternavn, fornavn)	Personnummer (11 siffer) eller TIN
	Adresse	Statsborgerskap
	Skattemessig hjemland	Eierandel/kontrollandel i %

POLITISK EKSPONERING	<p>En politisk eksponert person er en person som innehar eller har innehatt en stilling eller et verv som: 1) statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister, 2) medlem av nasjonalforsamling, 3) medlem av styrende organ i politisk parti, 4) medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes, 5) medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank, 6) ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang, 7) medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statlig foretak, 8) direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon. Nært familiemedlem er foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer. Kjent medarbeider er fysisk person som er kjent for å 1) være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i felleskap med politisk eksponert person, 2) ha nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person, 3) være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige politisk eksponert person</p> <p><input type="checkbox"/> Nei, undertegnede, reelle rettighetshavere, styremedlemmer eller andre personer som handler på vegne av foretaket er ikke politisk eksponert person, nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en politisk eksponert person</p> <p><input type="checkbox"/> Ja, undertegnede, reelle rettighetshavere, styremedlemmer eller andre personer som handler på vegne av foretaket er politisk eksponert person, nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en politisk eksponert person</p>
-----------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

3. 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**
- å ha lest og forstått informasjon om egenskaper og risiko knyttet til finansielle instrumenter
- 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	FULLMAKTSHAVERS UNDERSKRIFT
	KUNDENS NAVN (Foretakets stempel)	FULLMAKTSHAVERS NAVN (blokkbokstaver)

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