

Kundeavtale for foretak

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 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

KUNDE	Navn (fullstendig navn på foretak)	Organisasjonsnummer (9 siffer)
	Skattejurisdiksjon/skatteplikt utenfor Norge	LEI (Legal Entity Identifier)*
	Adresse	Postnummer/-sted
	Registreringssted:	Telefon
	E-postadresse	
VILKÅR FOR KLASSIFISERING SOM PROFESJONELL KUNDE <i>Ut ifra type foretak, eller størrelse, kan foretaket ansees å være automatisk profesjonell kunde.</i> <i>Dersom kriterier ikke oppfylles er Kunden er å anse som ikke-profesjonell. Ikke-profesjonelle Kunder har anledning til anmode om å bli behandlet som profesjonell kunde.</i>	Automatisk profesjonell	
	Type foretak:	
	<input type="checkbox"/> Kredittinstitusjoner <input type="checkbox"/> Verdipapirforetak <input type="checkbox"/> Forsikringsselskap <input type="checkbox"/> Andre godkjente eller lovregulerte finansforetak <input type="checkbox"/> Vare- og varederivatforhandlere <input type="checkbox"/> Lokale foretak, <input type="checkbox"/> Andre institusjonelle investorer <input type="checkbox"/> Pensjonsforetak og forvalter for slike foretak <input type="checkbox"/> Innretninger for kollektiv investering og forvaltningsselskaper for slike innretninger	
	Størrelse:	
<input type="checkbox"/> Regnskapsmessig balanse tilsvarende minst 20 mill Euro <input type="checkbox"/> Årlig omsetning på minst 40 mill Euro <input type="checkbox"/> Egenkapital på minst 2 mill Euro		
Kvalifisert motpart		
<input type="checkbox"/> Verdipapirforetak <input type="checkbox"/> Kredittinstitusjoner <input type="checkbox"/> Forsikringsselskap <input type="checkbox"/> Andre godkjente eller lovregulerte finansforetak <input type="checkbox"/> Pensjonsforetak og forvaltningsselskaper for slike foretak <input type="checkbox"/> Innretninger for kollektiv investering og forvaltningsselskaper for slike innretninger <input type="checkbox"/> Offentlige myndigheter på nasjonalt nivå, inkludert sentalbanker og overnasjonale organisasjoner		
Institusjonelle investorer		
<input type="checkbox"/> Andre institusjonelle investorer som har som hovedvirksomhet å investere i finansielle instrumenter Beskriv:		

KONTOINFORMASJON	VPS-konto	Bankkonto	
	Ev. forvalterbank/oppgjørsagent		
FULLMAKTSHAVER <i>Den fysiske personen som handler på vegne av foretaket</i>	Fullmaktshavers navn (etternavn, fornavn)		Fullmaktshavers personnummer (11 siffer)
	Fullmaktshavers adresse		Postnummer/-sted
	Fullmaktshavers mobilnr.	Fullmaktshavers epostadresse	Stilling i foretaket
	Rett til å signere ved <input type="checkbox"/> Firmaattest <input type="checkbox"/> Fullmakt (vedlegges) <input type="checkbox"/> Annet, beskriv:		
ANDRE SOM HANDLER PÅ VEGNE AV FORETAKET <i>Vennligst opplys om det finnes andre enn fullmaktshaver som opptre på vegne av foretaket eller er gitt disposisjonsrett</i>	Navn (etternavn, fornavn)		Personnummer (11 siffer)
	Adresse		Postnummer/-sted
	Mobilnr.	Epostadresse:	Stilling i foretaket
LEGITIMASJON <i>Dersom ikke elektronisk identifisering er benyttet må bekreftet kopi av pass, førerkort eller bankkort legges ved.</i>	Signaturberettiget for foretaket er identifisert ved <input type="checkbox"/> Pass <input type="checkbox"/> Førerkort <input type="checkbox"/> Bankkort <input type="checkbox"/> Elektronisk/BankID		
	Firmaattest <input type="checkbox"/> Firmaattest, ikke eldre enn 3. mnd (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, vennligst 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:
	Hva er forventet antall transaksjoner pr kvartal? <input type="checkbox"/> Hyppig (mer enn 10) <input type="checkbox"/> Middels (mellom 5-10) <input type="checkbox"/> Sjelden (færre enn 5)
	Hvor mye regner du med å investere i løpet av kundeforholdet? <input type="checkbox"/> Opptil NOK 1 mill. <input type="checkbox"/> NOK 1-10 mill. <input type="checkbox"/> Over NOK 10 mill.
FORETAKETS VIRKSOMHET	Hva er Foretakets virksomhet? (Flere svar mulig) <input type="checkbox"/> Investeringselskap <input type="checkbox"/> Finansiell institusjon <input type="checkbox"/> Eiendom <input type="checkbox"/> Servicesektor og varehandel <input type="checkbox"/> Bygg og anlegg <input type="checkbox"/> Varetransport <input type="checkbox"/> Bileie og bilverksted <input type="checkbox"/> Annet, vennligste spesifiser: _____

MIDLENES OPPRINNELSE	Hvor stammer midlene som skal investeres hos Norne fra? (Flere svar mulig)
	<input type="checkbox"/> Driftsoverskudd <input type="checkbox"/> Emisjon <input type="checkbox"/> Lån <input type="checkbox"/> Offentlige tilskudd <input type="checkbox"/> Annet, vennligst spesifiser:
	Håndterer Foretaket kontanter i forbindelse med drift av sin virksomhet?
	<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja. Hvor stor del av omsetningen er kontanter:

EIERSKAPS- OG KONTROLLSTRUKTUR <i>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</i>	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	«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:		
	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.		
	Har Foretaket en eller flere reelle rettighetshavere?		
	<input type="checkbox"/> Nei, ingen fysiske personer er reelle rettighetshavere <input type="checkbox"/> Ja. Vennligst fyll inn feltene under (evt. legg ved dokumentasjon)		
Reell rettighetshaver I	Navn reell rettighetshaver (etternavn, fornavn)	Personnummer (11 siffer) eller TIN	Fødselsdato (6 siffer)
	Adresse	Statsborgerskap	
	Skattemessig hjemland	Eierandel/kontrollandel i %	
Reell rettighetshaver II	Navn reell rettighetshaver (etternavn, fornavn)	Personnummer (11 siffer) eller TIN	Fødselsdato (6 siffer)
	Adresse	Statsborgerskap	

	Skattemessig hjemland	Eierandel/kontrollandel i %	
Reell rettighetshaver III	Navn reell rettighetshaver (etternavn, fornavn)	Personnummer (11 siffer) eller TIN	Fødselsdato (6 siffer)
	Adresse	Statsborgerskap	
	Skattemessig hjemland	Eierandel/kontrollandel i %	
Reell rettighetshaver IV	Navn reell rettighetshaver (etternavn, fornavn)	Personnummer (11 siffer) eller TIN	Fødselsdato (6 siffer)
	Adresse	Statsborgerskap	
	Skattemessig hjemland	Eierandel/kontrollandel i %	

POLITISK EKSPONERING	<p>En politisk eksponert person («PEP») er en person som innehar eller har innehatt en stilling eller et verv som: 1) statsoverhode, regjeringsjef, 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>		
	<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		
	<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		
	Navn på person som er å anse som PEP:		
	Hvilket verv innehar PEP:		
Relasjon til Kunde:			

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 [ordreutførelse](#)
- å ha lest informasjon om [kundeklassifisering](#). Etter etablering av kundeforhold vil du motta en e-post som bekrefter din kundeklassifisering hos Norne Securities.
- 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 ordreutførelse 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 internettsider 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 navn (blokkbokstaver)
	Fullmaktshavers underskrift	

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

