

Kundeavtale - Personkunder

Ordreformidling og ordreutførelse

Pareto Securities AS («Pareto»), Org nr 956 632 374, Dronning Mauds gate 3, 0250 Oslo, Postboks 1411 Vika, N-0115 OSLO, Telefon +47 22 87 87 00; Telefax +47 22 87 87 10; www.paretosec.com

Pareto vil ikke benytte informasjon oppgitt nedenfor til andre formål enn å gjøre de vurderinger Pareto er pålagt å gjennomføre etter lov om verdipapirhandel (verdipapirhandelloven) med forskrift og lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv. (hvitvaskingsloven) med forskrift.

Hvitvaskingsloven pålegger verdipapirforetak å vurdere risikoen for å bli utnyttet til hvitvaskingsformål eller finansiering av terrorisme. Pareto er ifølge loven forpliktet til å innhente opplysninger og tilhørende dokumentasjon om våre kunder og å forstå formålet med kundeforholdet. Før denne prosessen er gjennomført, kan vi ikke tilby våre tjenester. I tilfeller der det kan foreligge økt risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering, er vi forpliktet til å foreta en særlig omfattende undersøkelse.

Dette skjemaet skal bidra til å sikre at Pareto får tilstrekkelig informasjon om og dokumentasjon fra kunden. Det kan vise seg nødvendig å innhente ytterligere informasjon og dokumentasjon fra tredjeparter for å oppfylle våre forpliktelser etter verdipapirhandelloven og hvitvaskingsloven.

Opplysningene nedenfor vil bli lagt inn i Pareto Securities-gruppens sentrale kunderegister. Pareto er behandlingsansvarlig for personopplysningene som registreres. Alle opplysninger behandles konfidensielt og i overensstemmelse med den til enhver tid gjeldende personvernlovgivning. Paretos behandling av personopplysninger er nærmere regulert i [Paretos alminnelige forretningsvilkår](#) og i [Paretos globale personvernerklæring](#).

Dette dokumentet er å anse som en søknad om å bli kunde i Pareto inntil Pareto skriftlig har bekreftet at kundeforholdet er opprettet. Pareto kan avstå fra å etablere kundeforhold uten at årsaken til dette blir opplyst overfor den som ønsker å bli kunde.

1. Kunden

| | | |
|---|--|---------------|
| Navn (Etternavn, fornavn) («Kunden») _____ | Norsk fødselsnummer/D-nummer (11 siffer) _____ | |
| For personer uten norsk fødselsnummer/D-nummer: fødselsdato (dd.mm.yyyy), fødested og kjønn (M/K) _____ | | |
| Postadresse _____ | Postnr./Sted _____ | |
| Land _____ | E-post _____ | |
| Mobil _____ | Telefon _____ | Telefax _____ |
| Bankkonto for uttak _____ | VPS-konto _____ | |
| Statsborgerskap _____ | Skattemessig hjemland om annet enn Norge _____ | |
| Hvis aktuelt, utenlandsk skatteidentifikasjonsnummer («Tax identification number (TIN)») _____ | | |

2. Formålet med kundeforholdet

Pareto er forpliktet etter hvitvaskingsloven til å innhente opplysninger om kundeforholdets formål og tilsktede art.

Hva er formålet med kundeforholdet?

Handel i verdipapirer, andeler i deltakerlignede selskaper og tilknyttede tjenester.

Annet - Vennligst spesifiser: _____

Utenlandsk betalingsformidling

Er det sannsynlig at du vil foreta større overførslar til utlandet/motta større overførslar fra utlandet?

Nei Ja - Vennligst spesifiser: Ca. beløp per år: _____ Til/fra hvilket land: _____

Midlenes opprinnelse

Inntekt Lån Arv/gave
 Annet. Dersom annet, vennligst spesifiser: _____

3. Opplysninger om eierforhold

Pareto er forpliktet til å avdekke om det finnes reelle rettighetshavere bak kunden. Med dette menes fysisk person som i siste instans eier eller kontrollerer de midler kunden handler for.

Ja Nei - Gi opplysninger om hvem den reelle rettighetshaver er nedenfor

| | |
|---|--|
| Navn reell rettighetshaver (etternavn, fornavn) | Norsk fødselsnummer/D-nummer (11 siffer) |
| Postadresse | Telefon/mobil |
| E-post | Skattemessig hjemland dersom annet enn Norge |
| Statsborgerskap | Utenlandsk identifikasjonsnummer («TIN») |

Vedkommende reelle rettighetshaver må legitimere seg overfor Pareto.

4. Politisk eksponering

Pareto er forpliktet etter hvitvaskingsloven til å foreta forsterkede kontrolltiltak overfor politisk eksponerte personer. Med politisk eksponert person menes person som innehar, eller i løpet av det siste året har innehatt, høytstående offentlig verv eller stilling i stat eller internasjonal organisasjon. Dette inkluderer norsk og utenlandsk:

- statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister
- medlem av nasjonalforsamling
- medlem av styrende organ i politisk parti
- medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som bare unntaksvis kan ankes
- medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank
- ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang
- medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statseid foretak
- direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon

Er du en politisk eksponert person eller et nært familiemedlem¹ eller kjent medarbeider/nær forretningsforbindelse til en politisk eksponert person?

Nei Ja - Hvis ja, vennligst legg ved en særskilt redegjørelse for relasjonen.

Vi gjør oppmerksom på at vi vil screene navnet ditt mot lister over politisk eksponerte personer.

5. Hvilke tjenester Pareto tilbyr Kunden

Pareto tilbyr *ordreforidling* for handel av finansielle instrumenter gjennom elektroniske handelsplattformer ("netthandel") samt gjennom meglerbordet. Pareto tilbyr videre *ordreførelse* og vi stå som motpart i handlene. Ved aksjehandel i prosjektselskaper godkjenner partene hverandre og handel skjer direkte mellom partene.

¹ Foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer.

Pareto tilbyr ikke aktiv forvaltning. Pareto tilbyr heller ikke noen form for løpende porteføljeovervåkning i forbindelse med investeringsrådgivning. Kunden er selv ansvarlig for å følge opp egne posisjoner og kan ikke legge til grunn at Pareto tar kontakt dersom posisjoner får en annen risikoprofil enn den Kunden ønsker som følge av markedsutvikling.

Pareto vil opprette en klientkonto for Kunden. Kjøp blir belastet klientkontoen og salg blir kreditert klientkontoen om ikke annet er avtalt.

Pareto Securities AB, NUF tilbyr verdipapirkreditt (herunder intradagskreditt), shorthandel og aksjesparekonto (med utsatt skatt på gevinster). Disse tjenestene krever særskilt avtale. Kunder som ønsker disse tjenestene kan kontakte Pareto på online@paretosec.com eller på telefon 24 13 39 39.

Gjennom meglerbordet tilbys dessuten *investeringsrådgivning*². Kunden er ikke klarert for denne tjenesten. Om Kunden ønsker tjenesten investeringsrådgivning, vennligst ta kontakt med kundeansvarlig megler eller kundeetablering@paretosec.com.

6. Hvilke produkter Pareto tilbyr Kunden

Pareto tilbyr Kunden et begrenset spekter av investeringsprodukter:

- Handel i norske og utenlandske aksjer og egenkapitalinstrumenter notert på regulert marked (børs) eller Multilateral trading facility (MTF)
- Fond, herunder Exchange Traded Funds (ETF)
- Handel i Norske og utenlandske noterte og ikke-noterte obligasjoner

Disse produktene regnes som såkalte ikke-komplekse produkter. Ved formidling og utførelse av ordre i slike produkter er Pareto etter verdipapirhandelloven ikke forpliktet til å innhente opplysninger om kundens kunnskap om eller erfaring fra det aktuelle investeringsområdet og investeringsproduktet for å kunne ta stilling til om den påtenkte investeringen er hensiktsmessig for vedkommende. Pareto vil dermed heller ikke advare Kunden om at en investering kan være uhensiktsmessig. Dette må Kunden fullt og helt vurdere selv.

Dersom Kunden på eget initiativ ønsker å handle i andre produkter, som for eksempel ikke-noterte aksjer, ETN, shorting eller verdipapirfinansiering må kunden hensiktsmessighetstestes for å avdekke om Kunden har tilstrekkelig kunnskap om og erfaring fra de aktuelle investeringsområdene – og produktene. Kunden må i så fall ta kontakt med Pareto for gjennomføring av slik testing.

Paretos investeringsprodukter har positiv avkastning/gevinst etter kostnader som målsetting, har gjennomgående middels/høy risiko og har varierende anbefalt investeringshorisont avhengig av bl.a. likviditet. Produkter med lav risikoprofil tilbys ikke.

7. Vedlegg

Vedlagt følger

- Bekreftet kopi av gyldig legitimasjon (vi godtar kun norsk bankkort med bilde, nordisk førerkort basert på EU-standard, nasjonale ID-kort utstedt av et EØS-land og pass)
- Bekreftet kopi av gyldig legitimasjon for eventuelle reelle rettighetshavere ref. pkt. 3
- For politisk eksponerte personer, ref. pkt. 4: en redegjørelse for relasjonen
- Annen dokumentasjon – vennligst spesifiser

Kopi av legitimasjon må være bekreftet av domstol, politi, NAV, bank, finansieringsforetak, kredittforetak, verdipapirforetak, forvaltningsselskap for verdipapirfond, eiendomsmegler, revisor, regnskapsfører eller advokat. Dersom bekreftelsen skal sendes inn elektronisk, må denne i henhold til krav fra Finanstilsynet sendes direkte inn til clientservice.no@paretosec.com av den som har bekreftet signaturen.

² Med investeringsrådgivning menes personlig anbefaling til en kunde, på kundens eller verdipapirforetakets initiativ, om en eller flere transaksjoner i forbindelse med bestemte finansielle instrumenter.

8. Regelverk og bekreftelser

Forretningsforholdet mellom Kunden og Pareto er regulert av lov om verdipapirhandel med forskrifter, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom Pareto og Kunden samt [Paretos alminnelige forretningsvilkår](#). Kunden samtykker til Paretos alminnelige forretningsvilkår slik de til enhver tid foreligger.

Kunden samtykker til Paretos retningslinjer for ordreførelse slik de til enhver tid foreligger. Kunden samtykker til at kundeordre kan utføres utenfor regulert marked eller multilateral handelsfasilitet (MHF) i den grad retningslinjene tillater dette.

Kunden bekrefter å være informert om at Pareto ikke vil foreta noen hensiktsmessighetsvurdering av Kunden og er kjent med at Pareto dermed ikke vil advare Kunden om mulige ikke-hensiktsmessige investeringer ved ordreførelse og ordreforidling.

Kunden samtykker i å motta sluttseddel og annen relevant informasjon per e-post, samt at informasjon som ikke er rettet til Kunden personlig kan gis på www.paretosec.com når det anses hensiktsmessig og ikke annet er særlig avtalt med Kunden. Kunden samtykker i å motta nyhetsbrev, informasjon og tilbud om tilsvarende produkter og tjenester fra Pareto Securities-gruppen og eventuell annen relevant informasjon som kan være av interesse for Kunden. Dersom Kunden ikke ønsker å motta slike henvendelser kan Kunden når som helst reservere seg mot dette.

Kunden samtykker i at informasjon fra Pareto til kunden kan gis på både norsk og engelsk.

Kunden samtykker i at Pareto og andre selskaper i samme konsern som Pareto kan utveksle eventuelle opplysninger de måtte ha om Kunden for å oppfylle Paretos lovpålagte plikter eller for å oppfylle forretningsforholdet mellom Kunden og Pareto.

Jeg bekrefter at opplysningene gitt ovenfor er riktige og fullstendige. Jeg vil informere Pareto Securities AS skriftlig om det skjer endringer vedrørende forholdene som nevnt i punktene ovenfor og oversende relevant oppdatert dokumentasjon.

| | |
|---------------------|--------------------------------------|
| Sted og dato | Kundens navn i BLOKKBOKSTAVER |
| | Kundens underskrift |