

Kundeavtale - Foretak 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 på foretaket («Kunden»/«Foretaket»)	Organisasjonsnummer (for norske foretak)	
Postadresse	Postnr./Sted	
Land	E-post	
Mobil	Telefon	Telefax
VPS-konto	Bankkonto	
Ev. forvalterbank/oppgjørsagent	Skattejurisdiksjon	
Hvis aktuelt, utenlandsk skatteidentifikasjonsnummer («TIN»)	LEI nummer (Legal Entity Identifier):	
Er Foretaket notert på et regulert marked i EØS-stat eller på et regulert marked underlagt informasjonsplikt tilsvarende det som gjelder ved notering på et regulert marked i EØS-stat eller er Foretaket et majoritetseid datterselskap av et slikt notert foretak?		
<input type="checkbox"/> Nei		
<input type="checkbox"/> Ja - Hvis ja, hvilken børs:		
Hvis Foretaket er datterselskap av notert selskap som nevnt, oppgi navn på morselskapet.		

Daglig leder

Etternavn, fornavn	Norsk fødselsnummer/D-nummer (11 siffer)
For personer uten norsk fødselsnummer/D-nummer: fødselsdato (dd.mm.yyyy), fødested og kjønn (M/K)	
Postadresse	Statsborgerskap (hvis flere må alle oppgis)
Epost og telefonnummer	

Styrets leder

Etternavn, fornavn	Norsk fødselsnummer/D-nummer (11 siffer)
For personer uten norsk fødselsnummer/D-nummer: fødselsdato (dd.mm.yyyy), fødested og kjønn (M/K)	
Postadresse	Statsborgerskap (hvis flere må alle oppgis)
Epost og telefonnummer	

Styremedlem

Etternavn, fornavn	Norsk fødselsnummer/D-nummer (11 siffer)
For personer uten norsk fødselsnummer/D-nummer: fødselsdato (dd.mm.yyyy), fødested og kjønn (M/K)	
Postadresse	Statsborgerskap (hvis flere må alle oppgis)
Epost og telefonnummer	

Styremedlem

Etternavn, fornavn	Norsk fødselsnummer/D-nummer (11 siffer)
For personer uten norsk fødselsnummer/D-nummer: fødselsdato (dd.mm.yyyy), fødested og kjønn (M/K)	
Postadresse	Statsborgerskap (hvis flere må alle oppgis)
Epost og telefonnummer	

Dersom det er ytterligere styremedlemmer, kan navn gis på eget ark.

2. Opplysninger om personer som kan handle på vegne av Foretaket

Pareto er etter hvitvaskingsloven forpliktet til å bekrefte identiteten til den eller de som kan handle på vegne av Foretaket på grunnlag av gyldig legitimasjon. Videre er vi forpliktet til å innhente dokumentasjon, ved firmaattest, stiftelsesdokument, skriftlig fullmakt eller lignende, som viser at disse er berettiget til å representere Foretaket. Slik dokumentasjon bes vedlagt.

Etternavn, fornavn	Norsk fødselsnummer/D-nummer (11 siffer) eller fødselsdato
For personer uten norsk fødselsnummer/D-nummer: fødselsdato (dd.mm.yyyy), fødested og kjønn (M/K)	
Postadresse	Statsborgerskap
Epost og telefonnummer	Stilling i Foretaket

Etternavn, fornavn	Norsk fødselsnummer/D-nummer (11 siffer) eller fødselsdato
For personer uten norsk fødselsnummer/D-nummer: fødselsdato (dd.mm.yyyy), fødested og kjønn (M/K)	
Postadresse	Statsborgerskap
Epost og telefonnummer	Stilling i Foretaket

Hvis det er ytterligere handelsberettigede, kan informasjonen ovenfor gis på eget ark.

3. Opplysninger om eierforhold mv. (reelle rettighetshavere) i Foretaket

Dette punktet gjelder ikke for foretak som er notert i en EØS-stat eller på et regulert marked underlagt informasjonsplikt tilsvarende det som gjelder ved notering på et regulert marked i en EØS-stat, samt majoritetsede datterselskap av et slikt notert foretak.

Pareto er forpliktet etter hvitvaskingsloven til å få bekreftet eller avkreftet om det står reelle rettighetshavere bak Foretaket, samt å få bekreftet identiteten til reelle rettighetshavere, på grunnlag av egnede tiltak. Derfor er vi forpliktet til å hente inn tilstrekkelig informasjon til å forstå eierskapet og kontrollstrukturen i Foretaket.

For å kunne avgjøre hvorvidt Foretaket har reelle rettighetshavere, må spørsmålene under besvares. Dersom det krysses av for «ja» i minst en av boksene i spørreskjemaet, har Foretaket reelle rettighetshavere og feltene under må fylles ut for de aktuelle personene.

- a) Eier en fysisk person, direkte eller indirekte, mer enn 25 % av eierandelene i Foretaket?

Nei Ja – Hvis ja, fyll ut navn(ene) og øvrig informasjon om personen(e) i feltene under.

(Vennligst noter at fysiske personer kan være reelle rettighetshavere gjennom et eller flere nivåer av indirekte kontroll. Kontroll skal forstås slik at en fysisk person skal være å anse som reell rettighetshaver dersom vedkommende eier mer enn 25 prosent av et foretak som (direkte eller indirekte) igjen eier mer enn 25 prosent av Kunden.)

- b) Kontrollerer en fysisk person (som ikke er omfattet av punkt a) over), direkte eller indirekte, mer enn 25 % av stemmene i Foretaket, f.eks. gjennom forskjellige aksjeklasser?

Nei Ja – Hvis ja, fyll ut navn(ene) og øvrig informasjon om personen(e) i feltene under.

- c) Har en fysisk person rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av Foretakets styremedlemmer eller tilsvarende?
- Nei Ja – Hvis ja, fyll ut navn(ene) og øvrig informasjon om personen(e) i feltene under.
- d) Finnes det fysiske personer som kan kontrollere Foretaket som beskrevet over i punkt a), b) eller c), på grunnlag av avtale med eiere, medlemmer, Foretaket, vedtekter eller tilsvarende?
- Nei Ja – Hvis ja, fyll ut navn(ene) og øvrig informasjon om personen(e) i feltene under.
- e) Finnes det fysiske personer som på annen måte kan utøve kontroll over Foretaket?
- Nei Ja. Vennligst forklar hvordan:
-

Dersom en eller flere trustere eier mer enn 25 % av Foretaket, eller dersom Foretaket selv er en trust, trenger Pareto informasjon som gjør det mulig å forstå eier- og rettighetsstrukturen i Foretaket, slik at det er mulig å bekrefte reelle rettighetshavere bak trustene. Dette inkluderer opprettere, bestyrere, beskyttere, mottakere og/eller andre personer som kan utøve kontroll direkte eller indirekte. Vennligst legg ved denne informasjonen i et separat dokument.

Har alle reelle rettighetshavere direkte eierskap i Foretaket?

- Ja Nei – Hvis nei, vennligst legg ved en oversikt over eierstrukturen fra Foretaket og til de reelle rettighetshaverne.

Vennligst legg ved dokumentasjon som gjør det mulig for oss å bekrefte eier- og rettighetsstrukturen i Foretaket (som, for eksempel, en kopi av aksjeeierboken, samarbeidsavtaler eller aksjonæravtaler). Det er ikke nødvendig å legge ved aksjeeierboken dersom Foretaket er registrert i Foretaksregisteret.

Dersom Foretaket ikke har reelle rettighetshavere som beskrevet over, vennligst fyll ut feltene under med informasjon om daglig leder, styreleder og styremedlemmer, dersom den informasjonen ikke er oppgitt under punkt 1 over. I slike tilfeller blir disse utpekt som reelle rettighetshavere i Foretaket.

Etternavn, fornavn	Norsk fødselsnummer/D-nummer (11 siffer) eller fødselsdato	
Bostedsadresse	Statsborgerskap	
Postkode, by og land	Eierandel i %	Kontrollandel i %
Skattemessig hjemland (dersom annet enn Norge)	Identifikasjonsnummer ((«TIN»)) dersom annet skattemessig hjemland enn Norge)	
Rolle i Foretaket:		

Etternavn, fornavn	Norsk fødselsnummer/D-nummer (11 siffer) eller fødselsdato	
Bostedsadresse	Statsborgerskap	
Postkode, by og land	Eierandel i %	Kontrollandel i %
Skattemessig hjemland (dersom annet enn Norge)	Identifikasjonsnummer ((«TIN»)) dersom annet skattemessig hjemland enn Norge)	
Rolle i Foretaket:		

Etternavn, fornavn	Norsk fødselsnummer/D-nummer (11 siffer) eller fødselsdato	
Bostedsadresse	Statsborgerskap	
Postkode, by og land	Eierandel i %	Kontrollandel i %
Skattemessig hjemland (dersom annet enn Norge)	Identifikasjonsnummer («TIN») dersom annet skattemessig hjemland enn Norge)	
Rolle i Foretaket:		

4. Politisk eksponerte personer med relasjon til Foretaket

Pareto er forpliktet etter hvitvaskingsloven til å foreta forsterkede kontrolltiltak overfor politisk eksponerte personer samt deres nærstående¹ og kjente medarbeidere. Med politisk eksponert person («PEP») menes en person som innehar, eller som på et eller annet tidspunkt har innehatt, et høytstående offentlig verv eller stilling i en 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 unntaksvise 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 noen av de reelle rettighetshaverne (som nevnt i punkt 3) eller personene som er berettiget til å handle på Foretakets vegne (som nevnt i punkt 2) en PEP eller nærstående eller kjent medarbeider² til en PEP?

Nei Ja - Hvis ja, vennligst legg ved en særskilt redegjørelse. Denne må minst inneholde:

- En beskrivelse av stilling/verv som skaper PEP-relasjonen, herunder hvilket land/hvilken organisasjon det gjelder.
- Dersom vedkommende PEP ikke lenger innehar vervet, må redegjørelsen beskrive når vervet opphørte og om vedkommendes arbeid i dag på noen måte er relatert til tidligere verv.
- Dersom vedkommende er en nærstående eller kjent medarbeider til en PEP, må denne relasjonen beskrives.
- Navn, fødselsdato, fødested, kjønn og adresse for vedkommende PEP/nærstående eller kjent medarbeider til en PEP.
- Beskrivelse av formuesforholdene til vedkommende PEP/nærstående eller kjent medarbeider til en PEP. Det må også beskrives hvorvidt vedkommende person har skutt midler inn i Foretaket.

Vi gjør oppmerksom på at vi regelmessig vil screene navnet på handelsberettigede og reelle rettighetshavere mot lister over politisk eksponerte personer og deres nærstående og kjente medarbeidere.

5. Formålet med kundeforholdet

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

Hva er Foretakets formål? _____

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

² En kjent medarbeider er fysiske personer som er kjent som reell rettighetshaver i en juridisk person sammen med en PEP eller er en nær forretningsforbindelse med en PEP.

Hva er formålet med kundeforholdet?

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

Annet - Vennligst spesifiser: _____

Utenlandsk betalingsformidling

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

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

Bakgrunn for overførselen: _____

Midlenes opprinnelse

Aksjekapital Tilbakeholdt overskudd Lån

Annet - Dersom annet, vennligst spesifiser: _____

6. 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.

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*.³ Kunden er ikke klarert for denne tjenesten. Om Kunden ønsker tjenesten investeringsrådgivning, vennligst ta kontakt med kundeansvarlig megler eller kundeetablering@paretosec.com.

7. Hvilke produkter Pareto tilbyr Kunden

Pareto tilbyr et begrenset spekter av investeringsprodukter:

- Handel i norske og utenlandske aksjer og egenkapitalinstrumenter samt Exchange Traded Funds notert på regulert marked (børs) eller Multilateral trading facility (MTF)
- 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.

³ Med investeringsrådgivning menes personlig anbefaling til en kunde, på kundens eller verdipapirforetakets initiativ, om en eller flere transaksjoner i forbindelse med bestemte finansielle instrumenter.

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.](#)

8. Kundeklassifisering

I henhold til verdipapirhandelloven med forskrift er Pareto pålagt å klassifisere Kunden i kategoriene ikke-profesjonell kunde, profesjonell kunde eller kvalifisert motpart. Det vises til forretningsvilkårene punkt 3 for utfyllende informasjon om kundeklassifiseringsprosessen.

Foretak må oppgi følgende informasjon som grunnlag for kundeklassifiseringen:

Store foretak:

Regnskapsmessig balanse på NOK beløp som minst svarer til EUR 20 millioner	Ja <input type="checkbox"/>	Nei <input type="checkbox"/>
Årlig netto omsetning på NOK beløp som minst svarer til EUR 40 millioner	Ja <input type="checkbox"/>	Nei <input type="checkbox"/>
Egenkapital på NOK beløp som minst svarer til EUR 2 millioner	Ja <input type="checkbox"/>	Nei <input type="checkbox"/>

Hvis Foretaket ikke har to eller flere «ja» i tabellen ovenfor, vil Foretaket bli klassifisert som en ikke-profesjonell kunde. Hvis Foretaket har to eller flere «ja» i tabellen, vil det som utgangspunkt bli klassifisert som profesjonell kunde.

Foretak vil motta melding om utfallet av klassifiseringen.

9. Vedlegg

Vedlagt følger

- Firmaattest eller utskrift fra foretaksregister – ikke eldre enn tre måneder. [Norske kunder trenger ikke fremlegge dette.](#)
- Utenlandske foretak: Stiftelsesdokumenter (kreves ikke hvis oppdatert firmaattest vedlegges)
- Utenlandske foretak: Vedtekter (kreves ikke hvis oppdatert firmaattest vedlegges).
- For foretak i konsernstruktur: en oversikt/redegjørelse for konsernstrukturen
- Dokumentasjon som viser eierskapsstrukturen i Foretaket (herunder bakenforliggende eiere) og eventuelle rettigheter til Foretakets formue som beskrevet i punkt 4 (reelle rettighetshavere). Norske foretak som kontrolleres av norske personer/foretak trenger ikke sende inn dokumentasjon, med mindre kontrollstrukturen er enn annen enn den som fremkommer av aksjeeierregisteret.
- Bekreftet kopi av gyldig legitimasjon for handelsberettigede samt den som signerer kunderegistreringsskjemaet
- Foretak uten reelle rettighetshavere: Bekreftet kopi av gyldig legitimasjon for administrerende direktør og styremedlemmer. Administrerende direktør og styremedlemmer i norske foretak trenger ikke legitimere seg, med mindre de skal undertegne kundeavtalen eller være handelsberettigede
- Dokumentasjon – ikke eldre enn tre måneder - for at personen som signerer kundeavtalen er signaturberettiget hvis dette ikke fremkommer av firmaattest, stiftelsesdokument eller vedtekter
- Dokumentasjon – ikke eldre enn tre måneder - for at de handelsberettigede (se punkt 2) er berettiget til å handle på vegne av foretaket hvis dette ikke fremkommer av firmaattest
- For foretak der handelsberettigede eller reelle rettighetshavere er politisk eksponerte personer: en redegjørelse for relasjonen
- Annen dokumentasjon – vennligst spesifiser

Hvis dokumentene ikke er på et nordisk språk, tysk eller engelsk, må bekreftet oversettelse til nordisk språk eller engelsk følge ved originaldokumentene.

Kopi av legitimasjon må være bekreftet av domstol, politi, NAV, bank, finansieringsforetak, kredittforetak, verdipapirforetak, forvaltningsselskap for verdipapirfond, eiendomsmedler, revisor, regnskapsfører eller advokat. Dersom bekræftelsen 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.

10. Regelverk og bekræftelser

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 ordreutførelse 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 ordreutførelse og ordreformidling.

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.

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

Jeg bekrefter på vegnet av Foretaket at opplysningene gitt ovenfor er riktige og fullstendige. Foretaket vil informere Pareto Securities AS skriftlig om det skjer endringer vedrørende forholdene som nevnt i punkt 2-5 ovenfor og oversende relevant oppdatert dokumentasjon.

Sted	Kundens navn i BLOKKBOKSTAVER	
Dato	Underskrift av signaturberettiget	Signaturberettigetes navn i BLOKKBOKSTAVER