

Aksjetjenesten i SpareBank 1 Nettbank for foretak

SpareBank 1 Markets AS («SB1 Markets») er innholdsleverandør for aksjetjenesten i SpareBank 1 nettbank («SB1 Nettbank»).

For å oppfylle kravet til etablering av nytt kundeforhold hos SpareBank 1 Markets AS, ber vi deg sette deg inn i våre *spesielle forretningsvilkår* for aksjetjenesten i SB1 Nettbank, de *alminnelige forretningsvilkår* for handel med finansielle instrumenter og signere kundeavtale med vedlegg. Vilklårene anses som bindende når du inngir ordre gjennom aksjetjenesten i SB1 Nettbank.

For å oppfylle kravene i regelverket om tiltak mot hvitvasking, er SpareBank 1 Markets AS pålagt å kontrollere identiteten til sine nye kunder. SpareBank 1 Markets AS har utkontraktert gjennomføring av kundekontrollen til din SpareBank 1 bank («SB1 Bank»).

Kundekontrollen kan gjøres på én av tre måter:

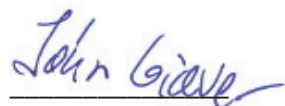
1. En person som kan forplikte foretaket møter personlig i sin lokale SB1 Bank. Der vil vedkommendes legitimasjon bli kontrollert og tatt kopi av. Vedkommende vil også kunne signere de nødvendige papirer for etablering av kundeforholdet. Vi ber om at du medbringer gyldig legitimasjon (dokumentasjon hvor det fremkommer fullt navn, signatur, fødsels- og personnummer eller D-nummer og bilde, for eksempel pass, førerkort eller bankkort). Du må også medbringe firmaattest/utskrift fra Enhetsregisteret som ikke er eldre enn tre måneder, samt eventuell dokumentasjon på at du kan forplikte foretaket. I tillegg kreves bekreftelse av identiteten til personer som direkte eller indirekte eier eller kontrollerer mer enn 25 % av eierandelene eller stemmene til foretaket.
2. Papirene angitt under pkt. 1 sendes per post til din SB1 Bank. Kopi av legitimasjonsdokumentene må være bekreftet av offentlig tjenestemann eller advokat.
3. Din lokale SB1 Bank sender papirene ut for signering via BankID

Papirer som må returneres til din SB1 Bank for å etablere aksjetjenesten:

- Kundeavtale med SpareBank 1 Markets AS m/ firmaattest (ikke eldre enn 3 mnd)
- Vedlegg 1: Fullmakt til privatpersoner på vegne av foretaket
- Vedlegg 2: Opplysninger om eierforhold og Reelle rettighetshavere
- Vedlegg 3: Opplysninger om Politisk eksponerte personer (PEP)

Veiledende prisopplysninger for aksjetjenesten er tilgjengelig i SB1 Nettbank.

Med vennlig hilsen
For SpareBank 1 Markets AS



John Giæver
Leder Megling Norge

KUNDEAVTALE
AKSJETJENESTEN SPAREBANK 1 NETTBANK FOR FORETAK

SpareBank 1 Markets AS ("«SB1 Markets»")
 Organisasjonsnummer: 992 999 101
 Forretningsadresse: Olav Vs gt. 5, 0161 Oslo
 Postadresse: Postboks 1398 Vika, 0114 Oslo
 Telefon: + 24 14 74 00
 Telefaks: + 24 14 74 01
 Hjemmeside: www.sb1markets.no
 E-postadresse: bankkunder@sb1markets.no

KUNDEOPPLYSNINGER	
Foretaksnavn:	
Org.nr.:	
Legal Entity Identifier (LEI)	
Adresse:	
Postnr. og -sted:	
Telefon:	
E-postadresse:	<hr/> <i>Sluttsedler sendes til oppgitt e-post adresse Kunden samtykker til at informasjon som kunden skal motta skriftlig kan sendes til epost-adresse.</i>
Bankkontonr:	<hr/> <i>Kunden gir SpareBank 1 Markets AS fullmakt til å belaste oppgitt bankkontonummer for autogirotrekk på oppgjørslag for netto oppgjørsbeløp.</i>
VPS-kontonr:	<hr/> <i>Kunden gir SpareBank 1Markets AS handels- og spørrefullmakt på oppgitte VPS konto vedrørende utførte handler av finansielle instrumenter for min/vår regning.</i>
Vi ønsker å få tilsendt informasjon om produkter og tjenester fra SB1 Markets per e-post	<i>Ja/Nei:</i>
POLITISK EKSPONERTE PERSONER	

HVITVASKINGSKONTROLL	
Hva er formålet med kundeforholdet?	<input type="checkbox"/> Langsiktig sparing <input type="checkbox"/> Kortsiktig sparing <input type="checkbox"/> Sparing til pensjon <input type="checkbox"/> Trading <input type="checkbox"/> Aksjesparing via arbeidsgiver <input type="checkbox"/> Mottak av arv/gave <input type="checkbox"/> Annet
Gi en kort beskrivelse av forretningsmodellen til selskapet.	
Hva er samlet markedsverdi på verdipapirene som skal inngå i kundeforholdet med SpareBank 1 Markets AS?	

Hvor ofte vil selskapet normalt gjennomføre transaksjoner hos SpareBank 1 Markets AS?	<input type="checkbox"/> Daglig <input type="checkbox"/> Ukentlig <input type="checkbox"/> Månedlig <input type="checkbox"/> Årlig <input type="checkbox"/> Sjeldnere <input type="checkbox"/> Annet
Hvor store transaksjoner vil selskapet normalt gjennomføre hos SpareBank 1 Markets AS?	
Hvilken opprinnelse har midlene som selskapet skal investere med?	<input type="checkbox"/> Overskudd fra drift <input type="checkbox"/> Egenkapital/fremmedkapital <input type="checkbox"/> Salg av eiendeler <input type="checkbox"/> Annet (spesifiser)
Har noen av midlene som skal inngå i kundeforholdet i SpareBank 1 Markets AS sin opprinnelse fra utlandet?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei Hvis ja: <input type="checkbox"/> Oppgi land <input type="checkbox"/> Oppgi begrunnelse

Politisk eksponerte personer (PEP) er fysiske personer som på grunn av sin stilling kan antas å ha politisk innflytelse. Personer med politisk innflytelse er mer utsatt enn andre i forhold til bestikkelser, korrupsjon og hvitvasking. SB1 Markets er pålagt å undersøke om kunden, daglig leder eller medlem av styret, den som handler på vegne av kunden eller kundens reelle rettighetshaver (eiere) er en PEP. Vi er i tillegg forpliktet til å undersøke om nære familiemedlemmer eller kjente medarbeidere av disse rolle innehaverne er PEP.

Har Kunden personer i ovennevnte roller som er politisk eksponerte personer?

Ja Nei

Hvis ja; vennligst fyll ut Vedlegg 3: Politisk eksponerte personer - Spørreskjema.

INVESTERINGSTJENESTER:

SpareBank 1 Markets AS skal yte mottak og formidling av finansielle instrumenter og utføring av ordre på utvalgte markedsplasser i aksjetjenesten gjennom SB1 Nettbank.

SAMTYKKE TIL UTLIVERING AV KUNDEOPPLYSNINGER:

Ja, jeg samtykker i at SpareBank 1 Markets AS kan utlevere mine kunde- og transaksjonsopplysninger, så vel nøytrale som dybdeopplysninger, til min SB1 Bank, i forbindelse med mottak, formidling og utførelse av ordrer og i sin alminnelighet for oppfølging av mitt kundeforhold med banken.

FORRETNINGSFORHOLDET:

Forretningsforholdet mellom kunde og SpareBank 1 Markets AS vil være regulert av verdipapirhandelloven med forskrifter, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom foretaket og kunden samt SpareBank 1 Markets AS forretningsvilkår. Handel med finansielle instrumenter skal skje i tråd med SpareBank 1 Markets AS spesielle forretningsvilkår for aksjetjenesten i SB1 Nettbank og de alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv. gjennom SpareBank 1 Markets AS. Kunden bekrefter/samtykker ved undertegning av denne avtale:

- at Kunden/foretaket er registrert/skattepliktig i Norge
- å ha mottatt, lest og akseptert foretakets spesielle vilkår for handel med finansielle instrumenter gjennom SB1 Nettbank,
- å ha mottatt, lest og akseptert foretakets alminnelige forretningsvilkår for handel i finansielle instrumenter mv. gjennom SpareBank 1 Markets AS,
- å ha samtykket til utlevering av kundeopplysninger slik angitt ovenfor og i vilkårene,
- at informasjon som ikke er rettet til kunden personlig kan gis på www.sb1markets.no dersom dette er hensiktsmessig,
- at informasjon som kunden skal motta skriftlig kan sendes kunden til den oppgitte epost-adressen,

- undertegnede samtykker i klassifisering som ikke-profesjonell kunde. Les mer om klassifisering i de spesielle og alminnelige vilkår.
- at SpareBank 1 Markets AS gis fullmakt til å belaste oppgitt bankkontonummer for autogirotrekk på oppgjørsdag for oppgjørsbeløp.
- at SpareBank 1 Markets AS gis handels- og spørrefullmakt på oppgitte VPS konto vedrørende utførte handler av finansielle instrumenter for min/vår regning.
- å umiddelbart informere SpareBank 1 Markets AS ved endringer i eierstruktur som medfører at kunden får nye reelle rettighetshavere.

Sted, dato.....

.....
Signatur (iht firmaattest)

Vedlegg:

- Fullmakt til privatpersoner på vegne av foretaket
- Reelle rettighetshavere (skjema for oversikt over eierstruktur) og Politisk eksponerte personer (PEP)

Følgende har blitt sendt til deg per epost:

- Alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter mv. gjennom SpareBank 1 Markets AS.
- Informasjon til kunder om egenskaper knyttet til finansielle instrumenter

For ytterligere rutiner og policy dokumenter, se vår hjemmeside www.sb1markets.no

De til enhver tid gjeldende Spesielle forretningsvilkår for aksjetjenesten ligger tilgjengelig i din SB1 Nettbank.

VEDLEGG 1

FULLMAKTSSKJEMA

Fylles ut dersom andre enn signaturberettiget/kunden selv skal handle

På vegne av:

Fullmaktsgiver: _____

Organisasjonsnummer/ personnummer: _____

For foretak; navn på signaturhaver: _____

gis herved, hver for seg, følgende personer, fullmakt til å inngå og bekrefte transaksjoner i finansielle instrumenter som angitt i tabellen nedenfor, samt gi oppgjørinstrukser. Undertegnede er innforstått med at fullmaktshaver(e) samtidig får innsyn i alle konti og transaksjoner som knytter seg til fullmaktsgivers kundeforhold i SpareBank 1 Markets AS.

For personer som etter dette er tildelt fullmakt på vegne av *privatpersoner* eller andre foretak enn vedkommende er ansatt i bekreftes følgende (enten 1. eller 2.):

1. Fullmaktshaver(e) mottar ikke inntekter for å handle på vegne av kunden.
2. Fullmaktshaver(e) mottar inntekter og har konsesjon til å drive aktiv forvaltning på vegne av kunden.

For personer som er tildelt fullmakt som fremgår av tabellen nedenfor bes rett kopi av gyldig legitimasjon legges ved dersom dette ikke er oversendt SpareBank 1 Markets AS tidligere.

Følgende personer, får fullmakt til å inngå og bekrefte transaksjoner i finansielle instrumenter, samt gi oppgjørinstruksjer. Fullmaktshaver(e) får samtidig innsyn i alle konti og transaksjoner som knytter seg til fullmaktsgivers kundeforhold i SpareBank 1 Markets.

Sett kryss for enten a) eller b)

Navn i blokkbokstaver (Fullmaktshaver)	Fødsels- og personnummer	Adresse	Telefon	E-post	Signatur	a) Ethvert finansielt instrument	b) Kun rente- og valutaderivat i henhold til rammeavtale med SMN
						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Fullmakten gjelder til den skriftlig blir trukket tilbake eller erstattet av ny fullmakt. Undertegnede bekrefter gyldigheten av fullmakten (e).

Dato og sted _____

Fullmaktsgivers signatur
(For foretak; signatur iht. signaturberettigede i firmaattest) _____

VEDLEGG 2

OPPLYSNINGER OM EIERFORHOLD OG REELLE RETTIGHETSHAVERE FOR FORETAK	
Kundenavn:	
Org.nr:	
HVA ER REELL RETTIGHETSHAVER?	
<p>Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering pålegger SpareBank 1 Markets AS å forhindre terrorfinansiering og hvitvasking. For at SpareBank 1 Markets AS ikke skal bli den av hvitvasking eller terrorfinansiering, må vi kjenne kunden. Det betyr at vi må stille spørsmål om hvem som er kundens reelle rettighetshaver.</p> <p>En reell rettighetshaver er en eller flere fysiske personer (privatpersoner), som til syvende og sist eier eller kontrollerer kunden. Eierskap kan gå gjennom flere ledd (for eksempel i konsern). For å identifisere reell rettighetshaver må man følge kontroll- og eierstrukturen i selskapet ledd for ledd, helt til man finner en fysisk person.</p> <p>Dersom en person eier mer enn 25% av eierandelene i et selskap, eller kontrollerer mer enn 25% av stemmene i et selskap, skal personen i utgangspunktet regnes som reell rettighetshaver. Hvor eierskapet går over flere ledd, skal den fysiske person i enden av en eierkjede anses som reell rettighetshaver dersom <u>hvert ledd i kjeden eier eller kontrollerer mer enn 25%</u>. Nære familiemedlemmer regnes samlet (foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer).</p> <p><i>For eksempel vil far og sønn som hver eier 20% i selskap A, som igjen eier over 25% i selskap B (kunden), begge anses som reelle rettighetshavere i selskap B.</i></p> <p>Merk at eierskap over 25% kun er en indikasjon på reelt eierskap. Eierskapsprosenten er i seg selv ikke tilstrekkelig for å vurdere reelt eierskap, ettersom flere andre forhold kan spille inn, herunder:</p> <ul style="list-style-type: none">• Private avtaler som bestemmer at annen person enn den som står oppført som eier kontrollerer selskapet• Ulike aksjeklasser som gir stemmerettighet på generalforsamling/årsmøte (det avgjørende vil være hvem som sitter på stemmeberettigede aksjer)• Bruk av venner, familiemedlemmer eller forretningsforbindelser som handler på andres vegne (stråmenn)• Bruk av bearer shares og nominees (forvalteraksjonærer), som skjuler hvem som reelt sett står bak kunden• Familieeide selskaper hvor det formelle eierskapet overføres til andre generasjon, mens første generasjon tar beslutningene <p>Det avgjørende vil ikke være hvem som formelt står oppført som eier, men hvem som i realiteten eier eller kan bestemme over kunden.</p> <p>Videre er SpareBank 1 Markets AS forpliktet til å identifisere rapporteringspliktige kunder og reelle rettighetshavere som er skattepliktig til et annet land enn Norge (enten i form av statsborgerskap, skattemessig bosettelse eller på annet grunnlag) etter CRS og FATCA regelverket.</p> <p>Gi en beskrivelse av eierskaps- og kontrollstrukturen i selskapet, inkludert en oversikt over alle lag mellom kunden og reelle rettighetshaver (eventuelt kan oversikt over selskapsstrukturen vedlegges):</p>	

Finnes det avtaler generelt, eksempelvis låneavtaler/ fullmakter/ aksjonæravtaler m.fl. (Alle typer avtaler som regulerer eier-/kontrollaspektet)? **Ja** **Nei**
Hvis ja, vennligst legg ved avtalen(e).

Har selskapet forskjellige aksjeklasser? **Ja** **Nei**
Hvis ja, bes dette beskrevet:

Har selskapet reelle rettighetshavere? **Ja** **Nei**
Hvis ja, bes dette beskrevet:

Navn på reell rettighetshaver:	Personnummer:	Beskrivelse av hvorfor personen er reell rettighetshaver (for eksempel % eierskap/kontroll)	Kryss av om vedkommende er skattepliktig til et annet land enn Norge Hvis ja, fyll inn utenlandsk skatteinntektsnummer.
			Ja <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Oppgi land: _____ Skatteinntektsnr: _____
			Ja <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Oppgi land: _____ Skatteinntektsnr: _____
			Ja <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Oppgi land: _____ Skatteinntektsnr: _____
			Ja <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Oppgi land: _____ Skatteinntektsnr: _____
			Ja <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Oppgi land: _____ Skatteinntektsnr: _____
			Ja <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Oppgi land: _____ Skatteinntektsnr: _____

For personer som nevnt ovenfor, vennligst oversend en bekreftet kopi av gyldig legitimasjon. Som dokumentasjon på disse opplysningene bes utskrift av aksjeeierregisteret eller stiftelsesdokumentasjon oversendt.

SIGNATUR (iht gjeldende firmaattest):

Undertegnede bekrefter opplysningene ovenfor er fullstendige og riktige, og hvis aktuelt de vedlagte bekreftede kopier av ID mm.

Dato/sted:

Signatur:

Navn i blokkbokstaver:

VEDLEGG 3

POLITISK EKSPONERT PERSON – SPØRRESKJEMA

Hvitvaskingsregelverket stiller krav til at vi skal vite om våre kunder eller nøkkelpersoner hos kunden er politisk eksponerte personer (PEP). En politisk eksponert person er en person som har eller har hatt viktige offentlige funksjoner i en stat eller i en internasjonal organisasjon, eller er nært familiemedlem eller kjent medarbeider av en slik PEP. Ved å svare ja eller nei på spørsmålene nedenfor, hjelper du oss med å vurdere hvorvidt du eller nøkkelpersoner hos kunden er en PEP. Du finner nyttige definisjoner på baksiden av dette skjemaet.

1) Angi hvorvidt kunden/reell rettighetshaver/signaturberettiget eller person som handler på vegne av kunden/styremedlem eller daglig leder har eller har innehatt verv eller stilling som angitt nedenfor:

- | | | |
|--|-----------------------------|------------------------------|
| a) Statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nei |
| b) Medlem av nasjonalforsamling (Storingsrepresentant) | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nei |
| c) Medlem av styrende organ i politisk parti | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nei |
| d) Medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes (Høyesterett/Lagmansrett) | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nei |
| e) Medlem av styret i riksrevisjonen eller styret i Norges Bank | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nei |
| f) Ambassadør, diplomat eller militær officer av rang | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nei |
| g) Daglig leder, styremedlem eller medlem av bedriftsforsamlingen i statlig foretak* | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nei |
| h) Direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nei |

*Statlige foretak er: Forvaltningsorganer, statsaksjeselskap og aksjeselskap majoritets eid av staten.

2) Har nære familiemedlemmer (som listet opp under) av kunden/reell rettighetshaver/signaturberettiget eller person som handler på vegne av kunden/styremedlem eller daglig leder innehatt verv eller stilling som nevnt i del 1 a – h over?

- | | | |
|-------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Forelder | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nei |
| Ektefelle/samboer | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nei |
| Barn/samboers barn | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nei |
| Barns ektefelle/samboer | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nei |

3) Vi er pålagt å identifisere hvorvidt kunden/reell rettighetshaver/signaturberettiget eller person som handler på vegne av kunden/styremedlem eller daglig leder er en kjent medarbeider av en politisk eksponert person (som nevnt i del 1 a – i).

- | | | |
|---|-----------------------------|------------------------------|
| Har personen et nært forretnings samarbeide med en politisk eksponert person? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nei |
| Eier personen et selskap eller andre juridiske enheter sammen med en politisk eksponert person? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nei |
| Eier personen et selskap eller annen juridisk enhet som i praksis er opprettet til fordel for en politisk eksponert person? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nei |

Dersom du har svart "ja" på noen av spørsmålene i del 1 ovenfor, angi personens navn og rolle hos kunden, stilling/verv som gjør at personen er politisk eksponert, samt dato for når personen tiltrådte/trådte ut av stillingen/vervet:

Dersom du har svart «ja» på noen av spørsmålene i del 2 eller 3 ovenfor, angi personens navn og rolle hos kunden, stilling/verv som gjør at personens familiemedlem eller kjent medarbeider er politisk eksponert, samt dato for når familiemedlemmet eller kjent medarbeider tiltrådte/trådte ut av stillingen/vervet:

SIGNATUR (iht gjeldende firmaattest):

Undertegnede bekrefter at opplysningene ovenfor er fullstendige og riktige

Dato/sted:

Signatur:

Navn i blokkbokstaver:

Politisk eksponert person (PEP)

En politisk eksponert person (PEP) er en *fysisk* person som på grunn av sin stilling kan antas å ha politisk innflytelse. Personer med politisk innflytelse er mer utsatt enn andre i forhold til bestiklinger, korrupsjon og hvitvasking.

En person er å anse som en PEP når denne innehar eller har innehatt et høytstående offentlig verv eller stilling stilling. Med "innehaver av høytstående offentlig verv eller stilling" menes norsk eller utenlandsk:

- Statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister. Dette omfatter bl.a. statssekretærer.
- Medlem av nasjonalforsamling,
- Medlem av styrende organ i politisk parti
- Medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutninger som ikke eller bare unntaksvis kan ankes. Dette omfatter høyesterettsdommere og lagdommere.
- Medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank.
- Ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang. Militær offiser av høyere rang vil omfatte militær offiser av høyere rang i hæren, luftforsvaret og sjøforsvaret. De gradene som må anses å være omfattet, er general, generalløytnant og generalmajor (dette tilsvarer admiral, viseadmiral og kontreadmiral i sjøforsvaret).
- Medlem av administrativt, ledende eller kontrollierende organ i et statlig foretak,
- Direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon. Eksempler på internasjonale organisasjoner er FN, Europarådet, institusjonene i EU og EFTA, NATO og WTO.

Nært familiemedlem

Med "nært familiemedlem" menes foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer. Søsken omfattes ikke.

Kjent medarbeider

Med "kjent medarbeider" menes en fysisk person som er kjent for å:

- Være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i felleskap med PEP
- Ha nær forretningsforbindelse til en PEP
- Være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige en PEP.