

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR
FOR
HANDEL MED FINANSIELLE INSTRUMENTER MV. GJENNOM BERGEN CAPITAL MANAGEMENT
AS ("FORETAKET")
REVIDERT PR 23.1.2018

(Basert på standard utarbeidet av Verdipapirforetakenes Forbund)

Disse forretningsvilkår ("Forretningsvilkårene") er utarbeidet i henhold til lov om verdipapirhandel (vphl) av 29. juni 2007 nr. 75 med tilhørende forskrifter. Vilrårene erstatter i sin helhet tidligere versjoner av forretningsvilkårene. Begrep som er definert i vphl har tilsvarende betydning når de er benyttet i disse vilkår.

Bergen Capital Management AS (BCM) sine kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når kunden etter å ha mottatt vilrårene, inngår avtaler eller gjennomfører transaksjoner hos Foretaket.

1 Kort om Foretaket

1.1 Kontaktinformasjon

Bergen Capital Management AS

980 077 640

C. Sundtsgate 37

5004 Bergen

Telefon: (+47) 47 64 22 00

www.bergencapitalmanagement.no

Legal Entity Identifier (LEI):

2138005I443DGTD2RC28

For ytterligere informasjon om kommunikasjon direkte med BCM, se punkt 18.

1.2 Tilknyttede agenter

BCM har ingen tilknyttede agenter.

1.3 Hvilke tjenester Foretaket har tillatelse til å yte

1.3.1 Foretaket har konsesjon til å yte følgende investeringstjenester (vphl § 2-1 første ledd nr. 1, 4 og 5):

- Mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter,

- aktiv forvaltning av investorers portefølje av finansielle instrumenter på individuell basis og etter investors fullmakt,
- investeringsrådgivning,

1.3.2 Foretaket vil også tilby følgende tilknyttede tjenester (vphl § 2-1 andre ledd nr 3 og 5):

- rådgivning med hensyn til foretaks kapitalstruktur, industriell strategi og beslektede spørsmål, samt rådgivning og tjenester i forbindelse med fusjoner og oppkjøp av foretak,
- utarbeidelse og formidling av investeringsanbefalinger, finansielle analyser og andre former for generelle anbefalinger vedrørende transaksjoner i finansielle instrumenter,

Foretakets konsesjoner er tilgjengelig i Finanstilsynets register og finnes på www.finanstilsynet.no

1.3.3 Investeringsrådgivning

Foretaket har konsesjon til å yte investeringsrådgivning. Foretaket yter kun investeringsrådgivning knyttet til gjeldsporteføljer for kommunal sektor samt foretak med kommunal garanti og investeringsrådgivningen er å anse som uavhengig investeringsrådgivning etter de betingelser som er oppstilt i lovgivningen. Foretaket benytter alle de største aktørene i markedet for kapitaltransaksjoner kombinert med de største aktørene i gjeldsbrevmarkedet for kommunal sektor. Utvalget av produkter som benyttes ved rådgivning til kunden er bredt og inneholder alle tilgjengelige produkter som kan være egnet for kunder i kommunal sektor. Foretaket vurderer ingen egne produkter i denne sammenheng og har heller ingen nær tilknytning, verken økonomisk eller juridisk, til de leverandørene som benyttes.

Foretaket kan ikke motta og beholde tilskyndelser fra tredjeparter. Dersom Foretaket likevel skulle motta slike tilskyndelser vil disse i sin helhet bli betalt videre til kunden så snart som mulig etter mottak. Foretaket kan kun motta og beholde mindre ikke-monetære ytelser som er rimelig og forholdsmessig og er av en slik karakter at det ikke er sannsynlig at det vil påvirke Foretakets adferd på en slik måte at det kan skade kundenes interesse. Eksempler på slike mindre ikke-monetære ytelser kan være; generelle opplysninger eller dokumentasjon om et finansielt instrument eller investeringstjeneste, markedsføringsmateriale eller deltakelse inkludert ubetydelige og rimelige representasjonsutgifter på konferanse, seminarer eller lignende arrangementer om fordeler og egenskaper ved et bestemt finansielt instrument eller investeringstjeneste.

1.4 Tilsynsmyndighet

Foretaket står under tilsyn av Finanstilsynet.¹

2 Hva Forretningsvilkårene gjelder

Forretningsvilkårene gjelder for Foretakets investeringstjenester og tilknyttede tjenester så langt de passer, samt tjenester vedrørende transaksjoner i instrumenter som er beslektet med finansielle instrumenter

Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til særskilte avtaler som inngås mellom Foretaket og

¹ Adresse: revierstredet 3, 0151, Oslo

kunden. Ved eventuell motstrid mellom slike avtaler som nevnt i forrige ledd og Forretningsvilkårene skal avtalene ha forrang.

I tillegg til ovennevnte vil tjenestene som nevnt i punkt 1.3 kunne være regulert av verdipapirhandeloven, verdipapirregisterloven, børsloven, aksjelovene, kjøpsloven, avtaleloven, angrerettloven og annen relevant lovgivning.

Foretaket har utarbeidet regler for god foretningsskikk, herunder etiske normer/retningslinjer for alle ansatte, tillitsmenn og personer eller foretak som gjennom eierskap har bestemmende innflytelse i Foretaket.

3 Lydopptak og annen dokumentasjon

Foretaket vil ta lydopptak av telefonsamtaler i tilknytning til ytelse av investeringstjenester og investeringsvirksomhet, eller telefonsamtaler som er ment til å føre til at det ytes investeringstjenester eller utøves investeringsvirksomhet. Lydopptak vil bli oppbevart av Foretaket. Lydopptak vil bli oppbevart i en periode som samsvarer med gjeldende rett beregnet fra opptaksdag, og vil normalt bli slettet etter utløpet av den pålagte oppbevaringstiden. Lydopptak med den enkelte kunde vil kunne gjenfinnes ved søk blant annet på tidspunkt for samtalen, inngående og utgående telefonnummer og ansatt hos Foretaket som utførte samtalen. Foretaket kan bli pålagt å utlevere lydopptak til offentlig myndighet og andre som kan kreve dette i medhold av lov, jf. også Forretningsvilkårene punkt 17. Dokumentasjon av kommunikasjon gjennom andre kommunikasjonskanaler enn telefon ved ytelse av investeringstjenester vil bli oppbevart av Foretaket i en periode som samsvarer med gjeldende rett. Foretaket vil etter forespørsel fra Kunden gjøre lydopptak og annen dokumentasjon tilgjengelig for Kunden. Kunden kan få nærmere informasjon om fremgangsmåte ved å ta kontakt med Foretaket.

4 Kundeklassifisering

Foretaket har i henhold til vphl plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder og profesjonelle kunder, herunder kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i vphl og forskrifter om hvordan kategoriseringen skal skje. Foretaket vil informere alle kunder om i hvilken kategori de er klassifisert.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av kundebeskyttelsen. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle enn til kunder klassifisert som profesjonelle. Videre har foretaket i henhold til vphl plikt til å innhente opplysninger om kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden, benevnt i forskrifter som egnethetstest og hensiktsmessighetstest. Klassifiseringen har betydning for omfanget av disse testene samt for vurderingen av hva som vil utgjøre «beste utførelse» ved formidling av handler for kunden, se punkt 7.

Forretningsvilkårene gjelder for kunder klassifisert som profesjonelle kunder og ikke-profesjonelle kunder. Kunder klassifisert som profesjonelle anses likevel for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investeringsalternativ, handler og den rådgivning Foretaket yter. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunde.

Kunden kan anmode Foretaket om å endre kundeklassifiseringen. Informasjon om slik omklassifisering og om konsekvensene av dette kan fås ved henvendelse til Foretaket.

5 Kundens ansvar for opplysninger gitt foretaket, fullmakter mv.

For å oppfylle kravet i vphl om å foreta egnethets- og hensiktsmessighetstest, har Foretaket plikt til å innhente og oppdatere opplysninger fra kunder. Kunden forplikter seg til å gi Foretaket

fyllestgjørende og korrekte opplysninger om egen finansiell stilling, investeringserfaring og investeringsmål som er relevant for de ønskede tjenester og finansielle instrumenter/produkter. Slik informasjon er nødvendig for at Foretaket skal kunne handle i Kundens beste interesse og gi råd om hvilke finansielle instrumenter det er egnet for kunden å erverve, avhende eller fortsette å eie. Ved ytelse av investeringstjenestene aktiv forvaltning og investeringsrådgivning må Foretaket sende egnethetsrapport til ikke-profesjonelle kunder. Egnethetsrapport vil bli sendt til ikke-profesjonelle kunder på halvårlig basis for de Kundene som har en aktiv forvaltningsavtale og/eller en løpende rådgivningsavtale knyttet til gjeldsporteføljen.

Kunden må ved etablering av forretningsforholdet meddele Foretakets/enhetens organisasjonsnummer, LEI, adresse, skatteland, telefonnummer, eventuelle elektroniske adresser, eier eller reelle rettighetshavere til juridiske personer, samt personer med relevant fullmakt.

Kunden forplikter seg også til å informere Foretaket dersom det skjer vesentlige endringer i opplysninger som tidligere er gitt.

Kunden er inneforstått med at Foretaket er berettiget til å legge opplysningene gitt av kunden til grunn for sin vurdering av om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden og vil i utgangspunktet ikke foreta egne undersøkelser.

Videre er kunden innforstått med at dersom Foretaket ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil Foretaket ikke kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er hensiktsmessig eller egnet for kunden. Ved investeringsrådgivning eller aktiv forvaltning vil kunden da bli informert om at den aktuelle tjenesten eller instrument ikke kan ytes.

Kunden innestår for at egen handel og oppgjør skjer i samsvar med og innenfor de tillatelser og fullmakter som måtte gjelde for kundens handel med finansielle instrumenter. Kunden skal etter krav fra Foretaket dokumentere slike tillatelser og fullmakter.

Kunden skal gi Foretaket en oversikt over den eller de personer som kan inngi ordre, utføre handel, inngå annen avtale knyttet til finansielle instrumenter/produkter eller som har fullmakt til å akseptere handler på vegne av kunden. Handel eller aksept fra disse er bindende for kunden med mindre Foretaket ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Kunden er ansvarlig for til enhver tid å holde Foretaket oppdatert med hensyn til hvem som kan inngi ordre eller akseptere handler for kunden. Foretaket vil ikke akseptere fullmakter som angir rammer for den enkelte kundes handel, med mindre dette på forhånd er skriftlig avtalt. Kunden forplikter seg til å sikre at de midler og finansielle instrumenter som det enkelte oppdrag omfatter er fri for heftelser av enhver art, så som pant, sikkerhetsrett (tilbakeholdsrett), arrest mv. Det samme gjelder for de tilfeller der kunden handler som fullmektig for tredjemann.

6 Risiko

Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter er forbundet med risiko for tap. Den investerte kapital kan øke eller reduseres i verdi. Verdien av de finansielle instrumenter avhenger blant annet av svingninger i finansmarkedene. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter. For mer detaljert informasjon om egenskaper knyttet til de ulike finansielle instrumenter samt til den risiko som er knyttet til handel med ulike finansielle instrumenter vises det til informasjonsskriv på www.bergencapitalmanagement.no. Dette materialet vil bli oversendt til kunden forut for Foretakets levering av tjenester til kunden dersom dette er påkrevd. Kunden må selv evaluere risikoen forbundet med det aktuelle instrument og marked.

Kunden må selv evaluere risikoen forbundet med det aktuelle instrument og marked i forbindelse med inngåelse av avtale om investeringstjenesten aktiv forvaltning. For kunder som har inngått avtale om aktiv forvaltning vil foretaket med utgangspunkt i kundens

investeringsmandat/finansreglement som er en del av kundeavtalen, etter eget skjønn beslutte og foreta transaksjoner for porteføljen for kundens regning og risiko. Foretaket garanterer ikke noe bestemt utfall for forvaltningen av kundens portefølje.

Alle handler og transaksjoner kunden gjennomfører etter at det er innhentet råd fra Foretaket skjer på kundens eget ansvar og etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Foretaket påtar seg under enhver omstendighet intet ansvar for rådgivningen dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd foretaket har gitt. Foretaket garanterer ikke for noe bestemt utfall av en kundes handel.

Kunden bør avstå fra å foreta investeringer i og handel med finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter dersom Kunden selv ikke er innforstått med den risiko som er forbundet med slik investering eller handel. Kunden oppfordres til å søke råd hos Foretaket eller andre relevante rådgivere og, etter behov, søke utfyllende informasjon i markedet før Kunden tar sin beslutning.

Foretaket tilbyr en forsinket oversikt over rentevilkår oppnådd i markedet på sin hjemmeside www.kommunalfinans.no/rentetabellen. Disse vilkårene er kun indikasjoner. Rentevilkår er under kontinuerlig endring slik at Kunden ikke kan regne med å oppnå samme vilkår.

7 Retningslinjer for plassering av ordre

Foretaket plikter å gjennomføre alle tiltak som er tilstrekkelig til å sikre kunden best mulig betingelser ved innleggelse av ordre på vegne av kunden. Foretaket har utarbeidet retningslinjer for slik plassering av ordre for utførelse. Handler vil bli gjennomført i overensstemmelse med disse retningslinjene med mindre kunden har gitt spesifikke instruksjoner om hvordan handelen skal gjennomføres.

Foretaket vil gi kunden hensiktsmessig instruksjon om retningslinjene.

Ved innleggelse av ordre på vegne av kunden forbeholder foretaket seg rett til å aggregere kundens ordre med ordre fra andre kunder, som beskrevet i retningslinjene for ordreførelse/handel.

8 Aktiv forvalters og investeringsrådgivers rapportering til kunder

All handel mot megler skjer i kundens navn, sluttseddel og VPS melding sendes kunden med kopi til Bergen Capital Management AS.

Foretaket skal gi kunden periodevis skriftlige oversikter over forvaltningen på kundens vegne. Alle foretakets kunder får tilsendt periodevis rapporter hver måned, dersom ikke annet er avtalt.

Dersom kunden krever det skal foretaket gi kunden informasjon om utførte transaksjoner for hver enkelt transaksjon i porteføljen. Slik informasjon skal inneholde vesentlige opplysninger om transaksjonen og være skiftlig. Til ikke-profesjonelle kunder skal foretaket sende slik informasjon senest første virkedag etter utførelsen.

Foretaket skal gi kunden opplysninger som gjør det mulig for kunden å vurdere foretakets forvaltningsresultat. Opplysningene kan gis i form av ett uavhengig mål, for eksempel en referanseindeks, som er tilpasset kundens investeringsmål og de finansielle instrumenter som inngår i kundens portefølje. Nærmere bestemmelser om dette følger av kundeavtalen og kundens finansreglement.

Kunden skal straks etter mottak av periodisk rapport kontrollere denne og så umiddelbart gi melding til foretaket dersom kunden vil påberope seg at forvaltningen er utført i strid med

investeringsmandatet. Dersom kunden ikke reklamerer uten ugrunnet opphold etter at den periodiske rapporten er mottatt, anses reklamasjonsretten som bortfalt.

For Kunder med aktiv forvaltningsavtale vil Foretaket overvåke Kundens portefølje på daglig basis. Dersom samlet verdi av porteføljen faller med 10 %, og deretter ved hver nedgang på 10 %, som vurdert ved begynnelsen av hver rapporteringsperiode vil Foretaket rapportere til Kunden om nedgangen senest på slutten av den bankdagen da terskelen ble overskredet.

9 Reklamasjon mellom foretaket og kunden

Dersom kunden anser seg berettiget til å reklamere på produkter/tjenester formidlet av foretaket bes det om at det gjennomføres uten ugrunnet opphold fra det tidspunkt kunden så seg berettiget til å reklamere.

Reklamasjoner og klager på produkter og tjenester formidlet av Foretaket behandles i henhold til Foretakets interne retningslinjer.

10 Angrerett

Det er ikke angrerett etter angrerettloven² på de tjenester og handler i finansielle instrumenter som omfattes av Forretningsvilkårene.

11 Mislighold

Kunden anses å ha misligholdt sine forpliktelser i henhold til Forretningsvilkårene i de tilfeller:

- levering av finansielle instrumenter eller penger ikke skjer innen oppgjørsfristen eller kunden ikke oppfylder enhver annen vesentlig forpliktelse etter Forretningsvilkårene,
- kunden inngår særskilt avtale med sine kreditorer om betalingsutsettelse, blir insolvent, innleder gjeldsforhandlinger av enhver art, innstiller sine betalinger eller tas under konkursbehandling eller offentlig administrasjon,
- Kunden avvikler sin virksomhet eller vesentlige deler av denne.

Foretaket har ved mislighold rett, men ikke plikt til å erklære samtlige uoppgjorte handler som misligholdt og ikke utførte oppdrag som kansellert og avsluttet.

Det vises for øvrig til Foretakets produktleverandørers alminnelige foretningsvilkår og vilkår for ordreutførelse vedrørende oppgjør og mislighold.

12 Ansvar og ansvarsfritak

Foretaket er ansvarlig overfor kunden for oppfyllelse av kjøp eller salg det har sluttet på vegne av eller med kunden. Dette gjelder likevel ikke dersom kunden på forhånd har godkjent den annen part som motpart i handelen.

Foretaket påtar seg intet ansvar for oppgjør i de tilfeller kunden ikke stiller til disposisjon for Foretaket de avtalte midler og/eller finansielle instrumenter på eller før oppgjørsdag. Foretaket er heller ikke ansvarlig dersom en uegnet eller u hensiktsmessig tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt Foretaket ufullstendige eller uriktige opplysninger, jf. punkt 5.

Foretaket påtar seg intet ansvar for indirekte skade eller tap som påføres kunden som følge av at kundens avtale(r) med tredjemann helt eller delvis faller bort eller ikke blir riktig oppfylt.

Foretaket eller dets ansatte er for øvrig ikke ansvarlig for kundens tap så lenge Foretaket eller

² Lov av 21. desember 2000 nr. 105

dets ansatte ved rådgivning eller gjennomføring av ordre eller oppdrag har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet. For de tilfeller der Foretaket har benyttet kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, forvaltere eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil Foretaket eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelperes handlinger eller unnlatelser dersom Foretaket ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere som nevnt i forrige punktum er benyttet etter ordre eller krav fra kunden påtar Foretaket seg intet ansvar for feil eller mislighold fra disse.

Foretaket er ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Foretakets kontroll, herunder strømbrudd, feil eller brudd i elektroniske databehandlingssystemer eller telenett mv., brann, vannskade, streik, lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter.

Når handel er utført på et norsk eller utenlandsk regulert marked etter ordre eller krav fra kunden, vil Foretaket ikke være ansvarlig for feil eller mislighold begått av dette regulerte markedet eller eventuell tilknyttet oppgjørssentral. Kunden anses herved innforstått med at det enkelte regulerte marked eller den enkelte oppgjørssentral kan ha fastsatt egne regler for regulering av sitt ansvar overfor medlemmer av det regulerte marked eller oppgjørssentralen, kunder mv. med større eller mindre grad av ansvarsfraskrivelse.

Foretaket er ikke ansvarlig for de tilfeller der forsinkelse eller uteblivelse skyldes at penge- eller verdipapiroppkjøret er suspendert eller opphørt som følge av forhold utenfor Foretakets kontroll.

Begrensninger i Foretakets ansvar utover det som er angitt over, kan følge av særskilt avtale med kunden.

Dersom regelverk eller offentlige myndigheter pålegger Kunden å være registrert med Legal Entity Identifier (LEI) er det Kundens ansvar å anskaffe og opprettholde denne. Foretaket vil dog kunne være behjelpelig med å anskaffe og opprettholde LEI for Kunden etter nærmere avtale.

13 Avslutning av forretningsforholdet

Handler eller transaksjoner som ligger til oppgjør ved avslutning av forretningsforholdet skal avsluttes og gjennomføres så snart som mulig.

14 Interessekonflikter

Foretaket er forpliktet til å treffe egnede forholdsregler for å unngå at det oppstår interessekonflikter mellom Foretaket og kunde, og kunder imellom.

Foretaket har retningslinjer for å håndtere og forebygge interessekonflikter.

Foretaket retningslinjer skal sikre at virksomhetsområdene i Foretaket opererer uavhengig av hverandre slik at kundens interesser ivaretas på en betryggende måte. Særlig vil foretaket vektlegge at det foreligger tilfredsstillende informasjonssperrer mellom avdelinger for rådgivning eller tilrettelegging og aktiv eller passiv porteføljeforvaltning.

Foretaket har videre en særlig plikt til å sørge for at kundens interesser går foran Foretakets interesser og foran interessene til personer med direkte eller indirekte kontroll i Foretaket. Likeledes skal enkelte kunder ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre kunder.

På forespørsel fra kunden vil Foretaket gi en mer detaljert, skriftlig redegjørelse for Foretakets retningslinjer for håndtering av interessekonflikter.

15 Sikkerhetsstillelse

Foretaket er medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond i samsvar med vphl.

Sikringsfondet skal gi dekning for krav som skyldes dets medlemmers manglende evne til å tilbakebetale penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som oppbevares, administreres og forvaltes av medlemmene i forbindelse med utøvelse av investeringstjenester og/eller visse tilleggstjenester. Dekning ytes med inntil kroner 200.000 per kunde.

Sikkerheten dekker ikke krav som stammer fra transaksjoner omfattet av rettskraftig straffedom om hvitvasking av penger eller kunder som har ansvar for eller har dratt fordel av forhold som vedrører Foretaket, når slike forhold har forårsaket Foretakets økonomiske vanskeligheter eller bidratt til en forverring av Foretakets økonomiske situasjon. Sikkerheten dekker heller ikke krav fra finansinstitusjoner, kredittinstitusjoner, forsikringsselskaper verdipapirforetak, verdipapirfond og andre foretak for kollektiv forvaltning, pensjonskasser og pensjonsfond, samt fra eventuelle konsernselskaper til Foretaket.

16 Tiltak mot hvitvasking av penger

Ved etablering av kundeforhold skal kunden gjennom legitimasjonskontroll mv. dokumentere sin identitet samt angi og dokumentere eventuelle fullmakts- eller representasjonsforhold, slik at Foretaket til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv., slik den til enhver tid gjelder. Foretaket skal også løpende følge opp eksisterende kundeforhold, herunder transaksjoner, med ansvar for å innhente informasjon og dokumentasjon, så lenge kundeforholdet løper. Informasjonen er nødvendig for at Foretaket til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering med videre, slik den til enhver tid gjelder.

Kunden er kjent med at Foretaket er eller kan være forpliktet til å gi offentlige myndigheter alle relevante opplysninger knyttet til kundeforholdet eller enkelttransaksjoner. Dette kan skje uten at kunden opplyses om at slike opplysninger er gitt.

Foretaket kan i henhold til gjeldende hvitvaskingslov ikke etablere kundeforhold eller utføre transaksjoner dersom kundekontroll ikke kan gjennomføres. Et etablert kundeforhold skal også avvikles dersom fortsettelse av kundeforholdet medfører risiko for transaksjoner med utbytte av straffbare handlinger.

17 Opplysningsplikt overfor myndigheter, klageorgan og andre

Foretaket vil uaktet lovbestemt taushetsplikt gi informasjon om kunden, kundens transaksjoner, innstående på klientkonto og annet til de myndighetsorganer som måtte kreve dette i medhold av gjeldende rett.

Kunden anses å ha samtykket i at opplysninger som er undergitt taushetsplikt også kan gis til de regulerte markeder, oppgjørssentraler o.l. som måtte kreve dette i medhold av lov, forskrift eller andre regler fastsatt for disse organer.

18 Endringer

Foretaket forbeholder seg rett til å endre Forretningsvilkårene. Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt kunden. Kunden anses å ha akseptert å motta melding om endringer per e-post dersom kunden har oppgitt e-post adresse til Foretaket. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på Foretakets internettside. Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner mv. som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.

19 Meddelelser, språk og fullmakter

Kundens skriftlige meddelelser skal sendes pr brev eller annen elektronisk kommunikasjon. I den grad kunden vet eller burde vite hvilken enhet i Foretaket som er rette mottaker, må meddelelsen sendes til vedkommende enhet og anses i motsatt tilfelle for ikke mottatt av Foretaket. Kunden kan i kommunikasjon med Foretaket benytte norsk.

Kunden skal ved etablering av forretningsforholdet meddele Foretaket personnummer/organisasjonsnummer, LEI-kode, adresse, telefon- og telefaksnummer, eventuelle elektroniske adresser samt eventuelle fullmektiger. Det samme gjelder for bankkontoer og verdipapirkontoer i VPS eller annet tilsvarende register. Eventuelle endringer skal straks meddeles Foretaket skriftlig.

20 Tolkning

I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale skal Forretningsvilkårene ha forrang.

I tilfelle der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder.

Vedrørende forholdet mellom Forretningsvilkårene og øvrige avtaler inngått mellom Foretaket og kunden, se punkt 2.

21 Vernetting - lovvalg - tvisteløsning

Tvister i forholdet mellom kunden og Foretaket, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Bergen tingrett som vernetting.

22 Personopplysningsloven

Foretaket ved leder er behandlingsansvarlig etter Personopplysningsloven.

Personopplysninger vil bli behandlet i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Formålet med behandlingen av personopplysninger er gjennomføring av de avtaler som inngås mellom Foretaket og kunden, administrasjon, fakturering/oppgjør samt markedsføring av investeringsprodukter og -tjenester.

Personopplysninger kan ved lovbestemt opplysningsplikt bli utlevert til offentlige myndigheter. Dette gjelder også ved myndighetsrapportering av transaksjoner i samsvar med gjeldende regler.

Kunden kan be om informasjon om hvilken behandling Foretaket foretar, og hvilke opplysninger som er registrert, jf. Personopplysningsloven § 18. Kunden kan kreve retting av uriktige eller mangelfulle opplysninger, samt kreve sletting av opplysninger når formålet med behandlingen er gjennomført og opplysningene ikke kan brukes/arkiveres til annet formål, jf. Personopplysningsloven §§ 27 og 28.

23 Språk

Forretningsvilkårene finnes kun i norsk versjon.