

Alminnelige Forretningsvilkår for SpareBank 1 Forvaltning AS

Disse forretningsvilkår («Forretningsvilkårene») er utarbeidet i henhold til norsk lovgivning og lovgivning i EU og EØS-området.

Forretningsvilkårene følger som vedlegg til avtalen, og utgjør sammen med porteføljebeskrivelsen en del av Forvaltningsavtalen.

SpareBank 1 Forvaltning AS (heretter Foretaket) sine kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg hva angår disse investerings tjenester og eventuelle tilknyttede tjenester Foretaket utfører for Kunden etter mottagelsen av vilkårene.

Disse Forretningsvilkår kan endres med bindende virkning for Foretakets kunder dersom endringene ikke er til ugunst for Foretakets kunder. I slike tilfeller gjelder endringene fra det tidspunkt kundene får melding om endringene. Ved eventuelle endringer til ugunst for Foretakets kunder, gjelder en varslingsplikt på to måneder før endringene settes i verk.

Kunden anses for å samtykke til foreslåtte endringer ved å forholde seg passiv. Dersom Kunden motsetter seg endringene, må Kunden i begge tilfeller som nevnt ovenfor, melde fra til Foretaket før det oppgitte tidspunktet for ikrafttredelse av endringene. En slik melding gir Foretaket rett til å si opp avtalen med Kunden.

Kunden anses å ha akseptert å motta melding om endringer per e-post dersom Kunden har oppgitt e-post adresse til Foretaket. Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner med videre som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.

1. KORT OM FORETAKET

1.1 Kontaktinformasjon

SpareBank 1 Forvaltning AS
Organisasjonsnummer: 925 239 690
Postadresse: Postboks 778 Sentrum, 0106 Oslo
Besøksadresse: Christen Tranes gate 35, 4007 Stavanger

E-post: forvaltning@sparebank1.no
Telefon: 73 87 99 00

1.2 Investerings tjenester

Foretaket har konsesjon til å yte følgende investerings tjenester:

- mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med et eller flere finansielle instrumenter,
- utførelse av ordre på vegne av kunde,
- porteføljeforvaltning,
- investeringsrådgivning,

Foretaket vil også tilby følgende tilknyttede tjenester:

- oppbevaring og administrasjon av finansielle instrumenter på kunders vegne, inkludert forvaltning av kontanter og sikkerhetsstillelse, samt andre forvaltningstjenester. Dette omfatter ikke virksomhet som består i levering og vedlikehold av verdipapirkontoer etter avsnitt A punkt 2 i vedlegg til forordning (EU) nr. 909/2014.

Foretaket har også konsesjon til å stå oppført som forvalter i andelseierregister for norske verdipapirfond, jf forskrift til verdipapirfondloven av 21. desember 2011 nr. 1467 (verdipapirfond forskriften) § 13-2, jf vpfl § 4-10 fjerde ledd. Foretaket har også godkjente rettsstiftelsesregler i henhold til lov om verdipapirsentraler og verdipapiroppgjør mv. (verdipapirsentralloven) av 15. mars 2019 nr. 6 § 4-4 femte ledd. Foretaket har videre konsesjon til å opptre som forvalter i eierregister for norske aksjer, tegningsretter for norske aksjer

og egenkapitalbevis i henhold til allmennaksjeloven §§ 4-10 første ledd, se også allmennaksjeloven § 4-11, aksjeloven § 4-4 og finansforetaksloven § 10-12.

Foretaket har konsesjon til å yte investeringsrådgivning. Foretakets investeringsrådgivning er ikke å anse som uavhengig etter de betingelser som er oppstilt i lovgivningen.

1.3 Tilsynsmyndighet

Foretaket står under tilsyn av Finanstilsynet.
(Organisasjonsnummer: 840748972)
Adresse: Revierstredet 3, 0105 Oslo.
www.finanstilsynet.no

2. HVA FORRETNINGSVILKÅRENE GJELDER

Forretningsvilkårene gjelder for Foretakets investerings tjeneste individuell porteføljeforvaltning. For investeringsrådgivning og eventuelle tilknyttede tjenester gjelder forretningsvilkårene så langt de passer. Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til særskilte avtaler som inngås mellom Foretaket og Kunden. Ved eventuell motstrid mellom slike avtaler og Forretningsvilkårene skal avtalene ha forrang.

I tillegg til ovennevnte vil tjenestene som nevnt i punkt 1.2 kunne være regulert av annen relevant lovgivning.

Der kundeforholdet innebærer tjenesten individuell porteføljeforvaltning skal Kunden inngå en særskilt kundeavtale med Foretaket skriftlig. Avtalen skal inneholde Foretakets og Kundens vesentlige rettigheter og forpliktelser, herunder alminnelige forretningsvilkår og informasjon om kundeklassifisering. Avtalen trer i kraft når avtale og egnethetstest er godkjent og signert av Forvalter.

Partenes forpliktelser kan beskrives med henvisninger til andre dokumenter.

Der kundeforholdet innebærer tjenesten investeringsrådgivning og Kunden er klassifisert som ikke-profesjonell skal Foretaket opplyse Kunden om de vilkår som gjelder for ytelsen av tjenesten investeringsrådgivning i god tid før tjenesten ytes, med mindre avtalen etter ønske fra Kunden ble inngått ved bruk av fjernkommunikasjon som forhindret Foretaket i å gi informasjonen tidligere.

Foretaket er i tillegg forpliktet til å følge regler for god forretningsskikk fastsatt for de enkelte markeder.

3. KUNDEKLASSIFISERING

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

Klassifiseringen har betydning for omfanget av investorbeskyttelsen. 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 lovgivningen plikt til å innhente opplysninger om Kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet for Kunden (egnethetstest). Klassifiseringen har betydning for omfanget av testen samt for vurderingen av hva som vil utgjøre «beste utførelse» ved gjennomføring av handler for Kunden, se punkt 6.

Den nærmere angivelse av Kundens klassifisering følger av kundeavtalen.

Kunder klassifisert som profesjonelle anses likevel for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investeringsalternativer, 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 be Foretaket om å endre kundeklassifiseringen. For profesjonelle kunder som ønsker å bli behandlet som ikke-profesjonelle kunder må Foretaket samtykke i dette og avtale om dette må inngås mellom partene. Ikke-profesjonelle kunder som ønsker å bli klassifisert som profesjonelle kunder må oppfylle vilkår som er fastsatt i lovgivningen. Nærmere informasjon om fremgangsmåten ved omklassifisering, vilkår og om konsekvensene av omklassifisering kan fås ved henvendelse til Foretaket.

4. EGNETHETSTEST – KUNDENS ANSVAR FOR OPPLYSNINGER GITT FORETAKET

For å oppfylle lovkrav om å foreta egnethetstest og for å kunne ivareta Kundens interesser, har Foretaket plikt til å innhente opplysninger fra kunder. Kunden forplikter seg til å gi Foretaket fyllestgjørende og korrekte opplysninger om egen finansiell stilling, kunnskap og erfaring fra det aktuelle investeringsområdet, og investeringsmål som er relevant for de ønskede tjenester og finansielle instrumenter/produkter. Kunden forplikter seg også til å informere Foretaket dersom det skjer vesentlige endringer i opplysninger som tidligere er gitt.

Foretaket er forpliktet til å sørge for at innhentet informasjon er oppdatert, og vil derfor periodisk kontakte Kunden for å innhente oppdatert informasjon.

Kunden er innforstått med at Foretaket er berettiget til å legge opplysningene gitt av Kunden til grunn for sin vurdering av om tjenesten eller det finansielle instrumentet er egnet for Kunden. Kunden er videre innforstått med at Foretaket må gis tilstrekkelige opplysninger for å kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er egnet for Kunden. Dersom Foretaket ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil Kunden bli informert om at den aktuelle tjenesten eller instrumentet ikke kan ytes.

5. 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.

Alle handler Kunden selv gjennomfører etter at det er innhentet råd fra Foretaket ved utøvelse av investeringsrådgivning, skjer etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Hvor Foretaket yter investeringsrådgivning påtar Foretaket 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 må selv vurdere risikoen forbundet med det aktuelle instrument og marked i forbindelse med inngåelse av avtale om investeringstjenesten individuell porteføljeforvaltning. For kunder som har inngått avtale om individuell porteføljeforvaltning, vil Foretaket med utgangspunkt i Foretakets investeringsmandat som er en del av kundeavtalen, etter eget skjønn beslutte og plassere ordre for porteføljen for Kundens regning og risiko. Foretaket garanterer ikke noe bestemt utfall for forvaltningen av Kundens portefølje.

6. RETNINGSLINJER FOR Plassering AV ORDRE

Foretaket vil søke å sikre Kunden best mulig betingelser ved plassering av ordre på vegne av Kunden. Foretaket har utarbeidet

retningslinjer for plassering av ordre. Handler vil bli gjennomført i overensstemmelse med disse retningslinjene med mindre Kunden har gitt spesifikke instruksjoner om hvordan handelen skal gjennomføres. Ordren vil i så tilfelle utføres i tråd med slik instruksjon.

Foretaket forbeholder seg rett til å aggregere Kundens ordre med ordre fra andre kunder som beskrevet i retningslinjene for ordreutførelse. Aggregering av ordre vil kunne finne sted dersom det er usannsynlig at aggregering generelt vil være til ulempe for Kundene. Kunden er imidlertid innforstått med at aggregering av ordre i enkelttilfeller kan medføre en ulempe..

7. FORETAKETS RAPPORTERING OM UTFØRTE TJENESTER OG KUNDENS REKLAMASJON

Foretaket skal gi Kunden periodevis skriftlige oversikter over forvaltningen på Kundens vegne. Slike rapporter vil bli sendt Kunden i henhold til avtale med Kunden og minimum hver tredje måned. For porteføljer forvaltet gjennom avtale om aktiv forvaltning vil verdifall på 10% eller mer bli rapportert.

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 skriftlig.

Foretaket skal gi Kunden opplysninger som gjør det mulig for Kunden å vurdere Foretakets forvaltningsresultat. Opplysningene kan gis i form av et 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.

Videre skal den periodevis oversikten gi nærmere opplysninger om de utførte transaksjoner og investors totale kostnader påløpt i perioden, med spesifisering av forvaltningsgodtgjørelse og de samlede kostnader. Oversikten skal inneholde samlede utbytter, renter og andre innbetalinger til Kundens portefølje mottatt i rapporteringsperioden, samt andre selskaps hendelser av betydning for rettighetene knyttet til finansielle instrumenter som inngår i Kundens portefølje.

Kunden skal straks etter mottak av periodisk rapport kontrollere denne, og 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.

Dersom Kunden er forbruker¹, må Kunden reklamere innen rimelig tid etter at Kunden oppdaget eller burde ha oppdaget misligholdet, men likevel slik at fristen for å reklamere er to måneder regnet fra det tidspunktet Kunden oppdaget misligholdet.

For ikke-profesjonelle kunder som mottar investeringsrådgivning skal det utarbeides en egnethetsrapport som skal sendes til Kunden før foretaket gjennomfører transaksjonen. Egnethetsrapport skal likeledes sendes Kunden så snart som mulig der investeringsrådgivningen ikke resulterer i at foretaket legger inn transaksjon på vegne av Kunden, herunder at investeringsrådet innebærer at ingen transaksjoner bør foretas i porteføljen.

¹ Med forbruker menes fysisk person når avtalen har et formål som hovedsakelig ligger utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet

8. ANGRERETT

Ved fjernsalg² av tjenester til forbruker³ har kunder som er forbruker angrerett på 14 dager etter at avtale om tjeneste ble inngått. Angreretten gjelder ikke for tjenester der prisen avhenger av svingninger i finansmarkedet som foretaket ikke har innflytelse på, og som kan forekomme før utløpet av angrefristen⁴.

9. HANDEL I UTLANDET, HERUNDER OPPBEVARING AV KUNDERS AKTIVA

Ved handel med og oppgjør av utenlandske finansielle instrumenter kan det gjelde avvikende handelsregler, samt oppgjørs- og leveringsbetingelser.

Oppbevaring av Kundens finansielle instrumenter i utenlandske verdipapirregistre vil effektueres i henhold til lokal rett, noe som normalt innebærer at de finansielle instrumentene registreres på en såkalt "forvalterkonto".

Kunden er innforstått med at oppbevaring og handel med finansielle instrumenter i utlandet kan innebære at Foretaket benytter utenlandske banker, meglere og oppgjørsagenter samt oppgjørssentraler mv. Det vil avhenge av regelverket i det aktuelle land hvor de finansielle instrumentene oppbevares og handelen foretas hvordan klientmidler skal behandles og hvordan de enkelte transaksjoner og oppgjør gjennomføres, herunder om det er levering mot betaling. Disse regler vil kunne være forskjellig fra det regelverk som gjelder i Norge. Herunder kan regelverk for mislighold begått av børsere, meglere, og oppgjørssentraler mv. være annerledes. Kunden vil selv bære risikoen for egne aktiva overført til disse banker, meglere, agenter, børsere, oppgjørssentraler mv., når overføringen skjer for å oppfylle avtale om individuell porteføljevaltning.

10. UTØVELSE AV EIERRETT

Kunden skal selv utøve eierrettighetene knyttet til porteføljens beholdning, med mindre Foretaket gis skriftlig fullmakt i det enkelte tilfelle og/eller etter særskilt avtale.

Med mindre annet er avtale, skal Foretaket påse:

- at Kunden godskrives det utbytte eller de renter som utbetales på porteføljens finansielle instrumenter.
- at Kunden godskrives uttrukne beløp.
- at Kunden, dersom det gjennomføres en fondsemisjon eller deles ut utbytteaksjer, godskrives disse.
- at Kunden ved nyemisjoner i porteføljens finansielle instrumenter godskrives tegningsretter og at disse benyttes i den grad Foretaket anser dette for forsvarlig under hensyntagen til retningslinjene for forvaltningen. Foretaket skal realisere overskytende eller ubenyttede tegningsretter.
- at Kunden ved innløsning, oppkjøp, fusjon eller fisjon godskrives de kontantbeløp som utbetales eller de finansielle instrumenter som utdeles. Det samme gjelder ved eventuell konvertering av et finansielt instrument til et annet.
- at andre økonomiske eller andre typer rettigheter som tilfaller eieren av porteføljens finansielle instrumenter godskrives Kunden.

Kunden er selv ansvarlig for å ivareta sine interesser ved eventuell likvidasjon, gjeldsforhandlinger eller konkurs som berører porteføljens beholdning. Kunden er videre selv ansvarlig for å overholde relevante regler om meldeplikt og flaggeplikt.

11. OPPBEVARING AV KUNDERS AKTIVA – KLIENTKONTI, TILBAKEHOLDSRETT OG VERDIPAPIRFINANSIERING

Foretaket vil sikre at Kundens aktiva holdes adskilt fra Foretakets egne aktiva og så langt mulig beskyttes mot Foretakets øvrige kreditorer.

K Kundens finansielle instrumenter skal, dersom disse er registrert i VPS eller liknende verdipapirregister, bli overført til Kundens konto i dette register. Dersom det finansielle instrumentet ikke er registrert, vil det bli oppbevart i depot hos bank eller annet depositar. Dersom register, bank eller annen depositar går konkurs vil Kundens finansielle instrumenter normalt være beskyttet ved separatistrett.

Mottatte kundemidler skal umiddelbart plasseres på klientkonto i en kredittinstitusjon, eller på annen måte etter særskilt avtale med Kunden.

Foretaket påtar seg intet ansvar overfor Kunden for de aktiva som er overført til kundekontoer hos tredjepart (herunder samlekontoer), forutsatt at slik tredjepart er valgt i henhold til gjeldende rett og Foretaket ellers har oppfylt alminnelig krav til aktsomhet. Dette vil også gjelde dersom tredjepart blir insolvent eller går konkurs.

Foretaket har sikkerhetsrett eller annen tilbakeholdsrett, herunder motregningsrett, knyttet til Kundens finansielle instrumenter eller midler. Nærmere bestemmelser om dette kan følge av særskilt avtale.

For handel i utenlandske markeder gjelder særskilte regler, jf. punkt 9.

Når det gjelder Foretakets rett til å benytte Kundens finansielle instrumenter for egen eller andre kunders regning, må det inngås særskilt avtale. Nærmere bestemmelser følger av verdipapirforskriften.

12. LYDOPPTAK OG ANNEN DOKUMENTASJON

SpareBank 1 Forvaltning foretar lovpålagt lydopptak av telefonsamtaler i tilknytning til ytelse av investeringstjenestene – herunder samtaler som er ment å føre til at det ytes investeringstjenester.

Lydopptak vil bli oppbevart av SpareBank 1 Forvaltning i en periode som samsvarer med gjeldende lovgivning 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 SpareBank 1 Forvaltning som deltok i samtalen.

SpareBank 1 Forvaltning kan bli pålagt å utlevere lydopptak til offentlig myndighet og andre som kan kreve dette i medhold av lov. I tillegg vil informasjonen kunne bli utlevert til Finansklagenemda, blant annet i forbindelse med klagesaker for Kunden. Andre foretak som samarbeider med SpareBank 1 Forvaltning om ytelse av relevante investeringstjenester har tilsvarende plikt til å foreta lydopptak av samtaler med Kunden i den grad det ytes slik investeringstjeneste over telefon.

Det som er beskrevet over i dette punkt, gjelder også lydopptak på andre kommunikasjonskanaler som Teams, videokonferanser og lignende elektronisk kommunikasjon.

Dokumentasjon av kommunikasjon gjennom andre kommunikasjonskanaler enn telefon ved ytelse av investeringstjenester vil bli oppbevart i en periode som samsvarer med gjeldende rett.

SpareBank 1 Forvaltning vil etter forespørsel fra Kunden gjøre lydopptak og annen dokumentasjon tilgjengelig for Kunden. Kunden kan få nærmere informasjon om fremgangsmåten ved å kontakte SpareBank 1 Forvaltning

² Med fjernsalg menes avtaler som inngås ved organisert ordning for salg eller tjenesteyting uten at tjenesteyteren og kunden er fysisk til stede samtidig, og der inngåelse av avtale skjer utelukkende ved bruk av fjernkommunikasjonsmidler

³ Med *forbruker* menes en fysisk person når avtalen har et formål som hovedsakelig ligger utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet

⁴ Se lov om finansavtaler av 18. desember 2020 nr. 146 (finansavtaleloven) § 3-41 (2) litra a)

13. FORETAKETS ANSVAR

Foretaket er ikke ansvarlig dersom en uegnet tjeneste ytes som følge av at Kunden har gitt Foretaket ufullstendige eller uriktige opplysninger, med mindre Foretaket forstod eller burde ha forstått at opplysningene ikke var korrekte jf. punkt 4. Foretaket påtar seg intet ansvar for indirekte skade eller tap som påføres Kunden.

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

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.

Dersom regelverk eller offentlige myndigheter pålegger Kunden å være registrert med Legal Entity Identifier (LEI) er det Kundens ansvar å anskaffe og opprettholde denne. Kunden skal holde Foretaket skadesløs for eventuelle tap, krav og kostnader som Foretaket blir påført som følge av at plikten til å anskaffe og opprettholde LEI ikke overholdes.

14. TILBAKEHOLDELSE AV SKATTER MV.

Ved handel i utenlandske markeder kan Foretaket i henhold til lov, forskrift eller skatteavtale være pålagt å holde tilbake beløp tilsvarende ulike former for skatter eller avgifter. Det samme kan gjelde for handel i Norge på vegne av utenlandske kunder.

Der slik tilbakeholdelse skal skje, kan Foretaket foreta en foreløpig beregning av det aktuelle beløp og holde dette beløpet tilbake. Når endelig beregning foreligger fra kompetent myndighet, skal eventuelt for mye tilbakeholdt skatt utbetales Kunden så snart som mulig. Det vil være Kunden som har plikt til å fremskaffe den nødvendige dokumentasjon for dette og for at dokumentasjonen er korrekt.

15. INTERESSEKONFLIKTER

Foretaket er forpliktet til å treffe alle egnede tiltak for å identifisere og hindre eller håndtere interessekonflikter mellom Foretaket og Kundene og Kundene imellom.

Foretaket har retningslinjer og regler for å sikre at virksomhetsområdene i Foretaket opererer uavhengig av hverandre slik at interessekonflikter unngås.

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. Dersom interessekonflikter ikke kan unngås eller det foreligger en risiko for at Kundens interesser skal bli skadelidende på grunn av en interessekonflikt, vil Foretaket informere Kunden om interessekonfliktens generelle karakter og/eller årsaken til interessekonflikten. Kunden skal videre opplyses om de tiltak Foretaket har iverksatt for å

reducere interessekonfliktene. Dette skal skje før den aktuelle tjenesten gjennomføres.

Dersom Foretaket har en særlig interesse ut over den alminnelige inntjening, f.eks. som følge av egne posisjoner av et visst omfang i de finansielle instrumenter rådgivningen gjelder, skal det opplyses om denne interesse.

Særskilte taushetspliktbestemmelser kan medføre at Foretakets ansatte er forhindret fra å benytte informasjon eller at de ikke kjenner til informasjon som foreligger i Foretaket og som vil kunne ha betydning for investeringsbeslutningene.

Fullstendige retningslinjer for håndtering av interessekonflikter finnes hos SpareBank 1 Forvaltning. SpareBank 1 Forvaltning har utarbeidet en skriftlig instruks for å identifisere, håndtere og forebygge interessekonflikter mellom Foretaket og Kunden, og kundene imellom.

16. VERDIPAPIRFORETAKENES SIKRINGSFOND

Foretaket er medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond.

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 pr 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 tatt fordel av forhold som vedrører Foretaket, når slike forhold har forårsaket Foretakets økonomiske vanskeligheter eller bidratt til forverring av Foretakets økonomiske situasjon. Sikkerheten dekker heller ikke krav fra finansinstitusjoner, kredittinstitusjoner, forsikringsselskap, verdipapirforetak, verdipapirfond og andre foretak for kollektiv forvaltning, pensjonskasser og pensjonsfond, samt fra eventuelle konsernselskap til Foretaket.

17. TILTAK MOT HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING

Foretaket er underlagt lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsloven) med tilhørende forskrift. Lovens formål er å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering, og Foretaket er etter loven ilagt en del plikter. Foretaket er pliktig å utføre kundetiltak ved opprettelse av kundeforholdet og foreta løpende oppfølging av Kunden underveis i kundeforholdet. Som ledd i utføring av kundetiltak må Foretaket innhente og bekrefte opplysninger fra Kunden, blant annet innhenting av personalia, beskrivelse av Kundens virksomhet, bekreftelse av Kundens identitet, dokumentasjon av eventuelle fullmaktsforhold, opplysninger om reell rettighetshaver og/eller politisk eksponert person, opplysninger om kundeforholdets formål og art, samt opplysninger om formuens og midlenes opprinnelse.

Kunden er forpliktet til å gi opplysninger i tråd med hvitvaskingsregelverket, slik at Foretaket kan oppfylle sine plikter i henhold til hvitvaskingsloven, slik den til enhver tid gjelder.

Kunden anses å være kjent med og aksepterer at Foretaket er forpliktet til en løpende oppfølging av kundeforholdet ved blant annet å overvåke at transaksjoner som utføres i kundeforholdet, er i samsvar med de innhentede opplysninger om Kunden, Kundens virksomhet og risikoprofil, midlenes opprinnelse og kundeforholdets formål og tilsiktede art. Videre er kundene kjent med og aksepterer at Foretaket er forpliktet til løpende gjennom kundeforholdet å be Kunden om slike opplysninger som er nødvendige for at Foretaket skal etterleve sine forpliktelser etter den nevnte lovgivning.

Dersom Kunden ikke gir de opplysninger som Foretaket er forpliktet til å innhente, kan Foretaket avvike kundeforholdet.

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.

I henhold til gjeldende hvitvaskingslov skal ikke Foretaket etablere kundeforhold eller utføre transaksjoner hvor krav til kundetiltak ikke kan ivaretas. Etablerte kundeforhold skal avvikes dersom fortsettelse av kundeforholdet medfører risiko for transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller forhold som rammes av straffeloven §§ 131-136a. Foretaket plikter å etterleve sanksjoner vedtatt i lover og reguleringer. Dette forhindrer Foretaket å etablere eller opprettholde kundeforhold til fysiske eller juridiske personer som er sanksjonerte, eller som samarbeider med sanksjonerte fysiske eller juridiske personer.

Foretaket skal ikke tilby produkter og tjenester til juridiske eller fysiske personer involvert i korrupsjon eller bestikkelser, eller som har foretningsforbindelser som er involvert i slike aktiviteter. Der-som slike aktiviteter blir identifisert etter etablering, vil kundeforholdet vurderes avsluttet.

18. OPPLYSNINGSPLIKT OVERFOR MYNDIGHETER OG ANDRE

Foretaket vil uavhengig av 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 markedsplasser, oppgjørssentraler o.l. som måtte kreve dette i medhold av lov, forskrift eller andre regler fastsatt for disse organer.

19. MEDDELSER, SPRÅK OG FULLMAKTER

Kundens skriftlige meddelelser skal sendes pr brev eller elektronisk, dersom dette er avtalt. Kunden kan i kommunikasjon med Foretaket benytte norsk eller engelsk.

Kunden skal ved etablering av forretningsforholdet meddele Foretaket personnummer/organisasjonsnummer, adresse, telefonnummer, 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 (deklaratorisk lovgivning) skal Forretningsvilkårene gå foran.

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 særskilt(e) avtale(r) inngått mellom Foretaket og Kunden, se punkt 2.

21. KLAGEBEHANDLING

Kunden kan inngi klage til Foretaket. Det bør klart fremgå at det dreier seg om en klage. Klagen kan kombineres med krav om økonomisk erstatning dersom kunden har lidt et økonomisk tap på grunn av feilaktig utførelse/håndtering fra Foretakets side. Tap på grunn av negativ verdiutvikling på verdipapirporteføljen som følge av en generell negativ markedsutvikling er ikke gjenstand for økonomisk erstatning.

Dersom Kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos Foretaket, kan Kunden bringe klagen inn for Finansklagenemnda dersom Finansklagenemnda behandler denne typen klager. Foretaket kan gi nærmere informasjon om klagebehandlingen for de enkelte produkter.

Utenlandske kunder, herunder nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover eller regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse fra Foretaket i relasjon til sine forpliktelser overfor Foretaket, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.

22. VERNETING – LOVVALG - TVISTELØSNING

Tvister i forholdet mellom Kunden og Foretaket, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene, skal løses etter norsk rett med Stavanger tingrett som verneting.

Utenlandske kunder, herunder nordmenn hjemmehørende i utlandet, som kan påberope seg lover eller regler som gir beskyttelse mot rettsforfølgelse fra Foretaket i relasjon til sine forpliktelser overfor Foretaket, fraskriver seg denne rett så langt dette ikke er i direkte strid med de aktuelle lover eller regler.

23. PERSONOPPLYSNINGSLOVEN

Foretaket ved leder er behandlingsansvarlig for personopplysninger.

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. 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.

24. SPRÅK

Forretningsvilkårene finnes på norsk og eventuelt engelsk versjon. Ved motstrid skal den norske versjonen gå foran.