

KUNDEAVTALE/ KUNDEPROFILERING for privatpersoner



Vennligst fyll inn sidene 1-8

Send dokumentene til ProCorp AS, Postboks 1305 Vika, 0112 Oslo

E-post : [post @ procorp.no](mailto:post@procorp.no)

ProCorp

INFORMASJON OM INVESTOR/KUNDE

ProCorp AS ("Foretaket" eller "ProCorp") plikter å innhente og registrere informasjon om kunder i henhold til hvitvaskingslovgivningen. Videre plikter Foretaket blant annet å kartlegge hvor kunden er skattemessig hjemmehørende etter FATCA og CRS. I tillegg plikter Foretaket å gjennomføre hensiktsmessighetstest av sine kunder. Hensiktsmessighetstest skal gjennomføres når ProCorp yter ordreforvaltning og skal sette Foretaket i stand til å vurdere om en investering er hensiktsmessig for kunden. ProCorp tilbyr ikke tjenesten investeringsrådgivning.

Ved signering av dette skjema bekrefter kunden å ha blitt informert om hensikten med gjennomføring hensiktsmessighetstest. Videre bekrefter kunden å ha forstått viktigheten av å gi korrekt, presis og tilstrekkelig detaljert informasjon til Foretaket.

| | |
|--|--|
| Etternavn_ | Fornavn: |
| Fødselsnummer (11 siffer): | Telefon: |
| Adresse (gate/veinavn og nummer): | |
| Postnummer/by/sted: | Land hvor enheten er stiftet/registrert: |
| Plasser legitimasjon her før kopiering (pass, førerkort eller bankkort med bilde): | |

Alle investorer/kunder er forpliktet til å legitimere sin identitet på en betryggende måte. I henhold til hvitvaskingsloven (lov om tiltak mot hvitvasking av utbytte fra straffbare handlinger mv.) med tilhørende forskrifter og Finanstilsynets rundskriv, skal fysiske personer fremlegge legitimasjonsdokumenter

- a) i original ved personlig fremmøte, eller
- b) i kopi.

KUNDEFORHOLDETS FORMÅL OG TILSIKTEDE ART

| | |
|--|--------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Jevnlig sparing |
| <input type="checkbox"/> | Investeringer |
| <input type="checkbox"/> | Annet (vennlighet spesifiser): |
| Hvor kommer midlene fra? (Navngi bank etc.): | |

OPPLYSNINGER FOR POLITISK EKSPONERTE PERSONER

ProCorp plikter å undersøke om personer som kan handle på vegne av kunden eller er gitt disposisjonsrett over en konto eller et depot, eller reell rettighetshaver, er en Politisk Eksponerte Person ("PEP"), eller nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en PEP.

Med PEP menes fysisk person som innehar eller har innehatt verv eller stilling i Norge eller utlandet som følgende:

- Statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister.
- Medlem av styrende organ i politisk parti.
- Medlem av nasjonalforsamling.
- Medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutninger som ikke eller bare unntaksvis kan ankes.
- Medlem av styre i riksrevisjonen, revisjonsdomstol eller sentralbank.
- Ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang.
- Medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i et statlig foretak.
- Direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i en internasjonal organisasjon.

Er person som handler på vegne av kunden eller som er gitt disposisjonsrett over kundens konto eller et depot, eller reell rettighetshaver, en PEP, eller familiemedlem eller kjent medarbeider til en PEP?

| | |
|------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Nei | <input type="checkbox"/> Ja - Hvis ja, redegjør (angi navn, stilling og relasjon til PEPen): |
|------------------------------|--|

Hvis ja, innehas stillingen som PEP per dags dato?

| | |
|------------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> Nei | <input type="checkbox"/> Ja |
|------------------------------|-----------------------------|

Hvis nei, hvor lenge siden er det stillingen eller vervet ble avsluttet?

| |
|---|
| Angi antall dager/måneder/år siden stillingen eller vervet ble avsluttet: |
|---|

AMERIKANSK STATSBOGERSKAP/BOSTED

| | |
|---|---|
| Vennligst velg ett av alternativene nedenfor: | |
| <input type="checkbox"/> | Jeg erklærer herved at jeg er amerikansk statsborger og/eller skattemessig bosatt i USA, og at jeg har angitt USA som ett av landene hvor jeg er skattemessig bosatt, inkludert mitt amerikanske TIN. |
| <input type="checkbox"/> | Jeg erklærer herved at jeg ikke er amerikansk statsborger og at jeg ikke er skattemessig bosatt i USA. |

SKATTEMESSIG HJEMMEHØRENDE

Nedenfor bes opplyst alle land hvor investor/kunde er skattemessig hjemmehørende etter internrettslige regler. Dersom det er spørsmål til fastsetting av skattemessig hjemmehørende anbefales det å kontakte skatterådgiver eller det lokale skattekontoret.

| | | |
|----------------------|---|---|
| Skattemessig bosted: | Utenlandsk identifikasjonsnummer (TIN/tilsvarende): | <input type="checkbox"/> Landet utsteder ikke TIN/tilsvarende*: |
| Skattemessig bosted: | Utenlandsk identifikasjonsnummer (TIN/tilsvarende): | <input type="checkbox"/> Landet utsteder ikke TIN/tilsvarende*: |

*Norske myndigheter utsteder ikke utenlandsk identifikasjonsnummer. Dersom investor/kunden er skattemessig bosatt i Norge, vennligst kryss av i høyre kolonne.

KUNDEKLASSIFISERING

ProCorp er pålagt å klassifisere alle kunder i ulike kundekategorier avhengig av profesjonalitet. Kundene skal klassifiseres som henholdsvis ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder eller kvalifiserte motparter.

Se nærmere informasjon om kundekategorisering i vedlegg 1 til denne avtalen.

ProCorp klassifiserer i utgangspunktet alle kunder som ikke-profesjonelle, med mindre annet blir opplyst ved opprettelse av kundeforhold. Ikke-profesjonelle kunder har den høyeste grad av investorbekyttelse. Kunder som ønsker omklassifisering bes kontakte ProCorp.

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | Jeg ønsker å bli klassifisert som ikke-profesjonell kunde |
| <input type="checkbox"/> | Jeg ønsker å bli klassifisert som profesjonell kunde |

GRUNNLAG FOR HENSIKTMESSIGHETSTEST

HENSIKTMESSIGHETSTEST

ProCorp plikter å innhente informasjon om kundens kunnskap og erfaring fra kunder som mottar tjenesten ordreformidling, enten dette skjer i forbindelse med emisjoner eller ved annenhåndsomsetning. Dersom ProCorp på basis av informasjonen finner at tjenesten eller produktet ikke er hensiktsmessig vil kunden advares om dette. Dersom kunden velger å ikke gi de opplysninger som forespørres, eller det gis ufullstendige opplysninger, vil ProCorp ikke kunne vurdere hva som er hensiktsmessig for kunden. Kunden kan likevel velge å gjennomføre transaksjoner på tross av dette. Kunder med lav/ingen erfaring fra investeringer med finansielle instrumenter og manglende kunnskaper om risiko ved dette vil bli advart mot å investere.

KRYSS AV FOR BEKREFTELSE SELSKAPET ØNSKER FRA PROCORP:

| | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | Jeg har lest informasjonen over om hensiktsmessighetstest og er innforstått med dette. |
| <input type="checkbox"/> | Jeg ønsker å motta tjenesten ordreformidling. Jeg ønsker ikke personlige investeringsråd fra ProCorp AS, og er innforstått med at alle råd er generelle og ikke-personlige. |

KARTLEGGING AV KUNNSKAP OG ERFARING

ProCorp plikter å innhente informasjon om kundens kunnskap og erfaring ved ytelse av alle typer investeringstjenester.

| Navn på person som skal testes: | | | | Relasjon til kunde: | | | |
|---|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--|------------------------------------|--|
| Yrke: | | | | Utdanning: | | | |
| Annen relevant bakgrunn: (som kan underbygge din kunnskap og investeringserfaring) | | | | | | | |
| Kunnskap/Erfaring med verdipapirer | Kunnskap | | | | Erfaring | | |
| | Ingen | Lav | Middels | Høy | Transaksjoner siste 5 år (av vesentlig størrelse*): | Antall års investeringserfaring | |
| Børsnoterte aksjer | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Antall: | | |
| Unoterte aksjer | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Antall: | | |
| Børsnoterte obligasjoner | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Antall: | | |
| Unoterte obligasjoner | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Antall: | | |
| High yield obligasjoner | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Antall: | | |
| Direktelån/Gjeldsbrev | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Antall: | | |
| Fond (aksjefond/rentefond) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Antall: | | |
| Derivater/Strukturerte produkter | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Antall: | | |
| Shorthandel/Kredittkjøp | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Antall: | | |
| *) av vesentlig størrelse menes transaksjoner på minimum NOK 100.000 | | | | | | | |
| Jeg har tidligere benyttet følgende investeringstjenester: | <input type="checkbox"/> Investeringsrådgivning <input type="checkbox"/> Ordreformidling/Ordreutførelse <input type="checkbox"/> Aktivforvaltning <input type="checkbox"/> Kjøp/tegning av finansielle instrumenter ved emisjoner eller spredningssalg <input type="checkbox"/> Annet, vennligst spesifiser: | | | | | | |
| Beskriv din investeringserfaring, herunder om det er spesielle bransjer du har investeringserfaring fra (så som eiendom, shipping, industri eller annet): | | | | | | | |

KUNDEAVTALE

VED ETABLERING AV KUNDEFORHOLD I PROCORP AS

| |
|----------------------------|
| Kontaktperson: |
| Fødselsnummer (11 siffer): |
| E-post: |
| Telefon (dagtid): |

Kundeforholdet med ProCorp AS ("Foretaket" eller "ProCorp") vil være regulert av verdipapirhandellovgivningen, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom Foretaket og kunden samt Foretakets alminnelige forretningsvilkår. De relevante dokumenter er å finne som vedlegg til denne avtalen og finnes også på Foretakets hjemmeside, www.procorp.no, eller fås ved henvendelse til selskapet.

Jeg/Vi bekrefter/samtykker ved undertegning av denne avtale til:

- Foretakets kommunikasjonsform som angitt i Alminnelige Forretningsvilkår.
- At generelle markeds- og selskapsanalyser, anbefalinger etc. som Foretaket publiserer til sine kunder via masseutsendelser av e-post og/eller sms ikke er å betrakte som individuell, personlig investeringsrådgivning
- At Foretakets informasjon ikke er å betrakte som individuell, personlig investeringsrådgivning dersom Kunden ikke har gitt Foretaket inngående opplysninger om sine investeringsmål, herunder risikotoleranse, finansiell situasjon, samlet investeringsportefølje, erfaring fra handel i finansielle instrumenter etc.
- At informasjon som ikke er rettet til kunden personlig kan gis på Foretakets internettside dersom dette anses hensiktsmessig.
- At opplysninger gitt til Foretaket som er undergitt taushetsplikt kan meddeles Verdipapirforetakenes Forbunds Ethiske Råd eller Finansklagenemda, der dette er påkrevet for behandlingen av klagesaker.
- At Foretaket kan utlevere kunde- og personopplysninger til andre avdelinger (selskaper) innen Foretaket (Konsernet) som har tjenstlig behov for opplysningene.
- At Foretaket kan hente inn informasjon om kunde fra andre kilder enn kunden selv.
- At Foretaket foretar lydopptak av telefonsamtaler i tilknytning investeringstjenester og annen kommunikasjon som vil bli lagret.

Jeg/Vi bekrefter å ha mottatt, lest og akseptert:

- Foretakets Alminnelige Forretningsvilkår
- Foretakets informasjon om priser
- Foretakets til enhver tid gjeldende retningslinjer for ordreførelse
- Foretakets informasjonsskriv om kundeklassifisering
- Foretakets beskrivelse av hensiktsmessighetsvurdering av kunder sendes ikke-profesjonelle kunder etter at ordre er inngitt dersom samtale er gjennomført ved fjernkommunikasjon (telefon eller annen elektronisk kommunikasjon)
- Foretakets informasjonsskriv om egenskaper og risiko ved handel i finansielle instrumenter
- Foretakets interessekonflikt-policy

UNDERSKRIFT OG ERKLÆRING

Jeg bekrefter herved at opplysningene i denne egenerklæringen er korrekte og fullstendige. Jeg bekrefter videre at jeg vil gi ProCorp all informasjon eller dokumentasjon som er nødvendig for at ProCorp kan overholde sine forpliktelser i henhold til FATCA og CRS og annen relevant lovgivning. Jeg er innforstått med at opplysningene kan benyttes i rapporteringsøyemed i henhold til de til enhver tid gjeldende regler. Dersom det er endringer i opplysningene vil jeg kontakte ProCorp innen 30 dager for å oppdatere kundeavtalen.

| | | |
|--|--------------------------------|----------------------------------|
| Dato (DD-MM-ÅÅÅÅ): | | |
| Investor/Kundens underskrift: | | |
| Navn med blokkbokstaver: | | |
| Språk (kryss av for hvilke(t) språk som foretrekkes å få tilsendt materiale på): | <input type="checkbox"/> Norsk | <input type="checkbox"/> Engelsk |

DEFINISJONER

Vedlegg I

ProCorp er i henhold til CRS, FATCA og lokal lovgivning i Norge forpliktet til å innhente og rapportere informasjon om kontohaveres skattemessige status. I henhold til FATCA skal finansielle institusjoner identifisere kontohavere som er amerikanske statsborgere eller skattemessig bosatt/hjemmehørende i USA. Dersom enheten er skattemessig hjemmehørende utenfor Norge og i et land som har signert CRS eller FATCA, er ProCorp AS rettslig forpliktet til å gi informasjonen i denne kundeavtalen til relevante skattemyndigheter og årlig rapportere informasjonen om enhetens finansielle konti.

Denne ordlisten inneholder enkelte definisjoner slik de fremkommer under den norske IGA (Intergovernmental agreement), eller i amerikanske skatteforskrifter som er relevante ved utfylling av dette skjemaet. Formålet med ordlisten er kun å gi veiledning, og enkelte definisjoner er inntatt i ordlisten i forkortet form.

| | |
|--|---|
| CRS | CRS eller "Common Reporting Standard" er et internasjonalt rammeverk for automatisk utveksling av formuesopplysninger mellom skattemyndigheter. I henhold til CRS skal finansielle institusjoner identifisere personer/juridiske enheter som er skattemessig bosatt/hjemmehørende i andre land og deres finansielle konti. Den finansielle institusjonen er forpliktet til å rapportere opplysninger om de personer/juridiske enheter som er skattemessig bosatt/hjemmehørende i et annet land til den lokale skattemyndighet. Dette innebærer at ProCorp AS vil kunne være forpliktet til årlig å innrapportere informasjon om kontohaveres finansielle konti til norske skattemyndigheter dersom kontohaverne er skattemessig bosatt/hjemmehørende i et annet land enn Norge. ProCorp AS vil også kunne være forpliktet til å gi denne informasjonen til andre lands skattemyndigheter. |
| CRS-avtalen | Avtale som de aktuelle landene har inngått og som forplikter landene til å utveksle formuesopplysninger om kontohavere i tråd med CRS-regelverket. Se CRS-Deltakende Jurisdiksjon nedenfor. |
| CRS-Deltakende Jurisdiksjon | Land som har vedtatt Common Reporting Standard og undertegnet internasjonal avtale (IGA) med det landet enheten har finansiell konto, dvs. landet hvor den finansielle institusjonen er hjemmehørende. |
| FATCA | FATCA er forkortelsen for Foreign Account Tax Compliance Act som er en amerikansk lovgivning som tar sikte på å identifisere amerikanske personer eller juridiske enheter som har finansielle eiendeler utenfor USA. Det er inngått en avtale mellom Norge og USA om å gjennomføre forpliktelser i henhold til FATCA i norsk lovgivning. Forpliktelsene som følger av avtalen med USA innebærer i hovedsak en forpliktelse for finansielle institusjoner til å identifisere finansielle konti tilhørende amerikanske personer og rapportere informasjon om slike konti til norske skattemyndigheter, og en forpliktelse for norske skattemyndigheter til å sende mottatt informasjon til amerikanske skattemyndigheter. |
| FATCA-Partner Jurisdiksjon | Land som har inngått IGA-avtale med USA om utveksling av informasjon i henhold til FATCA. Norge har blant annet inngått en slik IGA-avtale. |
| Finansiell institusjon | Enhet som omfattes av definisjonen av forvaringsinstitusjon, innskuddsinstitusjon, spesifisert forsikringsselskap og/eller investeringsenhet. |
| Forvaringsinstitusjon | En enhet som oppbevarer eller forvalter finansielle produkter for andres regning. Dette gjelder likevel ikke når mindre enn 20 % av enhetens inntekter skriver seg fra oppbevaring og forvaltning av finansielle aktiver og relaterte finansielle tjenester de tre siste regnskapsår, eller den periode enheten har eksistert om dette er kortere. Verdipapirkonto i verdipapirregister (jf. verdipapirregisterloven § 1-3) som føres av eksternt registerfører (jf. verdipapirregisterloven § 6-5 annet ledd), anses for å være oppbevart eller forvaltet av registerfører, og ikke av verdipapirregisteret. |
| Ikke-deltakende finansiell institusjon | En finansiell institusjon utenfor en FATCA-Deltakende Jurisdiksjon som ikke har inngått avtale med amerikanske skattemyndigheter (IRS) for FATCA-formål. En Ikke-Deltakende finansiell institusjon er kildeskattepliktig i henhold til FATCA. |
| Innskuddsinstitusjon | En enhet, inkludert e-pengeforetak, som mottar innskudd som ledd i ordinær bankvirksomhet eller liknende forretningsvirksomhet, og enheter som yter kreditt og som tillater at kunden betaler inn et beløp som overstiger utestående uten at dette umiddelbart blir tilbakeført til kunden. |
| Investeringsenhet | Enhet som har 50 % eller mer av sin bruttoinntekt de tre siste regnskapsår fra en eller flere av følgende aktiviteter eller operasjoner, utøvet i forretningsvirksomhet for eller på vegne av en kunde: (i) omsetning av pengemarkedinstrumenter, utenlandsk valuta, børs-, rente- og indeksinstrumenter, omsettelige verdipapirer eller råvareterminkontrakter; (ii) individuell og kollektiv porteføljeforvaltning; eller (iii) annen form for investering, administrasjon eller forvaltning av midler eller penger på vegne av andre personer. I tillegg, enhet som har inntekter som hovedsakelig kan henføres til investering, reinvestering, eller omsetning av finansielle produkter, og som styres, forvaltes eller på annen måte ledes av enhet som oppfyller ett eller flere av vilkårene som nevnt i (i) til (iii) over. |

| | |
|---|---|
| Kontohaver | Enhver person eller juridisk enhet som eier eller som har råderett over en finansiell konto eller et finansielt produkt hos en finansiell institusjon. |
| Enhet | Enhver juridisk person, stiftelse, fond, institusjon, organisasjon eller annen innretning eller sammenslutning. |
| Reell rettighetshaver | Fysisk person som direkte eller indirekte eier mer enn 25 % av en juridisk enhet, eller må annen måte utøve kontroll over enhetens ledelse. |
| Spesifisert forsikringsforetak | Et forsikringsforetak, forsikringsforetakets eierselskap og andre som utsteder eller er forpliktet til å foreta utbetalinger etter en forsikringsavtale med gjenkjøpsverdi, eller til å foreta utbetalinger etter en pensjonsavtale, en livrente, eller etter en annen avtale, når tidsperioden for utbetalingen er helt eller delvis bestemt under henvisning til en eller flere fysiske personers forventede levealder. Andre enn forsikringsforetak omfattes bare dersom bruttoinntektene fra forsikring, gjenforsikring, pensjonsavtaler og livrenter oversteg 50 prosent av bruttoinntektene forrige inntektsår, eller totalverdien av eiendeler knyttet til slike avtaler oversteg 50 prosent av totale eiendeler på et tidspunkt forrige inntektsår. |
| Passiv inntekt | Passiv inntekt er typisk; utbytte, renter mv. |
| Utenlandsk Identifikasjonsnummer (TIN) | TIN står for Taxpayer Identification Number, som er den skattepliktiges identifikasjonsnummer. Ikke alle land utsteder identifikasjonsnummer, men har andre former for nummer til bruk for identifikasjon av skattemessige hensyn. Norge utsteder blant annet ikke identifikasjonsnummer, og bruker enhetens organisasjonsnummer for å kunne identifisere enheten. |
| Amerikansk statsborgerskap/bosted | Personer som anses for å være skattemessig bosatt i USA. Amerikanske statsborgere (inklusive personer med dobbelt statsborgerskap), eier fast eiendom i USA eller har gyldig arbeidstillatelse (såkalt "Green Card"). |
| Passiv Ikke-Finansiell Enhet – Passiv NFE | En Passiv NFE er enhver enhet som verken er en finansiell institusjon eller en Aktiv NFE. Se definisjonen på en Aktiv NFE nedenfor. |

| | |
|--|--|
| <p>Aktiv Ikke-Finansiell Enhet – Aktiv NFE</p> | <p>En Aktiv NFE er enhver NFE som oppfyller et hvilket som helst av de følgende kriteriene:</p> <ol style="list-style-type: none"> mindre enn 50 prosent av NFEens bruttoinntekt for foregående kalenderår eller annen relevant rapporteringsperiode er passiv inntekt, og mindre enn 50 prosent av aktivaene innehatt av NFEen i løpet av foregående kalenderår eller annen relevant rapporteringsperiode er aktiva som genererer eller innehas for generering av passiv inntekt, NFE-ens aksjer omsettes jevnlig i et etablert verdipapirmarked eller NFEen er en Nærstående Enhet av en Enhet hvis aksjer omsettes i et etablert verdipapirmarked; NFE-en er et myndighetsorgan, en internasjonal organisasjon, en sentralbank, eller et foretak heleid av en eller flere av de forannevnte, det alt vesentligste av NFE-ens virksomhet består av innehav (helt eller delvis) av utestående aksjer i, og ytelse av finansiering og tjenester til, ett eller flere datterselskaper som driver andre forretninger eller annen virksomhet enn virksomhet som Finansinstitusjon, bortsett fra at en NFE ikke skal kvalifisere for denne status, dersom NFE-en opptrer som (eller utgir seg for å være) et investeringsfond, slik som et private equity-fond, venturekapitalfond, lånefinansiert oppkjøpsfond eller annen investeringsinnretning hvis formål er å erverve eller finansiere selskaper og deretter inneha eierinteresser i vedkommende selskaper som formuesgoder innehatt for investeringsformål, NFE-en driver foreløpig ikke noen forretningsvirksomhet og har ikke noen tidligere driftshistorie, men investerer kapital i aktiva i den hensikt å drive en annen forretningsvirksomhet enn virksomhet som Finansinstitusjon, forutsatt at NFE-en ikke skal kvalifisere for dette unntaket etter den dato som er 24 måneder etter dato for opprinnelig opprettelse av NFE-en, NFE-en har ikke vært en Finansinstitusjon i løpet av de siste fem år, og er i ferd med å avvikle sine aktiva eller omorganiseres i den hensikt å videreføre eller gjenoppta drift innen en annen forretningsvirksomhet enn virksomhet som Finansinstitusjon, NFE-en driver hovedsakelig med finansierings- og sikringstransaksjoner med eller for Nærstående Enheter som ikke er Finansinstitusjoner, og yter ikke finansierings- eller sikringstjenester overfor noen Enhet som ikke er en Nærstående Enhet, forutsatt at gruppen bestående av alle slike Nærstående Enheter hovedsakelig driver en annen forretningsvirksomhet enn virksomhet som Finansinstitusjon, eller, NFE-en oppfyller samtlige av følgende krav: <ol style="list-style-type: none"> den er etablert og drevet i det landet den er hjemmehørende i eksklusivt for religiøse, veldedige, vitenskapelige, artistiske, kulturelle eller utdanningsmessige formål, den er fritatt for inntektsskatt i det land den er hjemmehørende i, den har ingen aksjeeiere eller andre eiere med noen eierinteresse eller reell interesse i dens inntekter eller eiendeler, gjeldende lovgivning i det landet NFE-en er hjemmehørende i eller NFE-ens stiftelsesdokumenter ikke tillater at noen av NFE-ens inntekter eller aktiva utdeles til, eller anvendes til fordel for, en privatperson eller ikke-veldedig Enhet annet enn for gjennomføringen av Enhetens veldedige aktiviteter, eller som betaling av rimelig vederlag for utførte tjenester eller som betaling som representerer markedsverdien av en eiendel som Enheten har kjøpt, og gjeldende lovgivning i det landet NFE-en er hjemmehørende i eller NFE-ens stiftelsesdokumenter krever at ved avvikling eller oppløsning av NFE-en skal samtlige av dens aktiva utdeles til en offentlig Enhet eller annen allmenntilgjengelig organisasjon, eller hjemfalle til myndighetene i det land NFE-en er hjemmehørende i eller til en eventuell politisk underavdeling av denne. |
| <p>Skattemessig hjemmehørende</p> | <p><u>Enheter</u> En juridisk enhet er skattemessig hjemmehørende i Norge dersom enheten gjennom sine styrefunksjoner ledes fra Norge. Også enheter stiftet eller registrert utenfor Norge kan anses skattemessig hjemmehørende i Norge, dersom enheten ledes fra Norge.</p> <p><u>En enhets filialer</u> En filial er normalt skattemessig hjemmehørende i den jurisdiksjonen enheten filialen tilhører er hjemmehørende. Vanligvis skal en enhet ikke angi land der det har filialer.</p> <p><u>Når er en enhet skattemessig hjemmehørende i et annet land?</u> Den nasjonale lovgivningen i de andre landene angir vilkårene for skattemessig hjemmehørende. Ulike former for tilknytning til et land kan således medføre skatteplikt til det aktuelle landet etter dets interne lovgivning.</p> <p><u>Fysiske personer</u> Personer som bor i Norge eller som oppholder seg i Norge mer enn 183 dager i løpet av en 12-måneders periode eller mer enn 270 dager i løpet av en 36-måneders periode anses skattemessig bosatt i Norge.</p> <p><u>Når er en person skattemessig bosatt i et annet land?</u> Som hovedregel er skattemessig bosted der hvor personen oppholder seg og har fast bosted, men hvert land har egne regler for hvordan skattemessig bosted fastsettes.</p> |

VEDLEGG 1: INFORMASJON OM KUNDEKLASSIFISERING

1. Ikke-profesjonell kunde

1.1 Grad av investorbekyttelse

Kunder klassifisert i denne kundegruppen har den høyeste graden av investorbekyttelse. Dette innebærer blant annet at Procorp i større grad enn for de øvrige kundekategorier er forpliktet til å tilpasse tjenesteytelsen kundens individuelle behov og forutsetninger.

Procorp er i sin tjenesteyting til kunden underlagt generelle regler om god forretningsskikk.

Ved ytelse av investeringstjenesten mottak og formidling av ordre, vil Procorp før handler finne sted vurdere hvorvidt en tjeneste/transaksjon, herunder finansielt instrument, er hensiktsmessig for kunden (hensiktsmessighetsvurdering). Det gjelder unntak fra kravene om hensiktsmessighetsvurdering der det dreier seg om ikke-komplekse finansielle instrumenter, tjenesten ytes på kundens initiativ og kunden klart underrettes om at Procorp ved ytelsen av tjenesten ikke har plikt til å vurdere hensiktsmessigheten av det leverte eller tilbudte instrument eller tjenesteytelse, og at den investorbekyttelse som dette kravet medfører dermed ikke er til stede (såkalte «execution only» tjenester). Dersom kunden ønsker å gjennomføre en handel Procorp ikke finner hensiktsmessig tatt i betraktning kundens kunnskap og erfaring har Procorp en frarådingsplikt. Handelen kan likevel gjennomføres dersom kunden ønsker det på tross av advarselen.

Status som ikke-profesjonell kunde innebærer også en omfattende rett til å motta informasjon fra Procorp. Procorp er pliktig til blant annet å informere om de aktuelle finansielle instrumenter og risikoer forbundet med disse, handelssystemer og markedsplasser Procorp benytter, samt priser og andre kostnader ved enhver transaksjon slik at kunden settes i stand til å foreta en informert investeringsbeslutning.

2 Omklassifisering fra ikke-profesjonell til profesjonell kunde

Ikke-profesjonelle kunder kan anmode om å bli behandlet som profesjonelle kunder, under forutsetning av at nærmere angitte vilkår er oppfylt og at en nærmere angitt prosedyre følges. Slik omklassifisering medfører en lavere grad av investorbekyttelse, men Procorp kan likevel ikke legge til grunn at kunder som er klassifisert fra ikke-profesjonell til profesjonell har like god erfaring og kompetanse som andre profesjonelle kunder.

2.1 Vilkår for omklassifisering

Kunden må oppfylle minst to av følgende kriterier:

1. Kunden har foretatt transaksjoner av betydelig størrelse på det relevante marked gjennomsnittlig 10 ganger pr. kvartal i de foregående fire kvartaler,
2. størrelsen på kundens finansielle portefølje, definert til å omfatte kontantbeholdning og finansielle instrumenter, overstiger et beløp som i norske kroner svarer til euro 500.000,
3. kunden arbeider eller har arbeidet innen finansiell sektor i minst ett år i en stilling som krever kunnskap om de relevante transaksjoner og investeringstjenester.

2.2 Prosedyre for omklassifisering

Kunden skal skriftlig informere Procorp om at vedkommende ønsker å bli behandlet som profesjonell. Kunden bes dokumentere at kravene i punkt 2.2.1 er oppfylt. Videre skal kunden skriftlig i et separat dokument erklære at kunden kjenner konsekvensene av å miste beskyttelsen som følger av å være klassifisert som ikke-profesjonell kunde og som i hovedsak fremkommer av dette informasjonsskrivet. For nærmere informasjon kan Procorp kontaktes.

Omklassifisering kan foretas enten på generell basis, i tilknytning til en spesifikk investeringstjeneste, eller i tilknytning til en transaksjon, type transaksjon, produkt eller segment.

Procorp må gjøre en konkret vurdering av hvorvidt kunden – på bakgrunn av kundens ekspertise, erfaring og kunnskap samt de

planlagte transaksjoner – er i stand til å treffe egne investeringsbeslutninger og forstår den risiko som er involvert.

3 Profesjonell kunde

3.1 Grad av investorbekyttelse

Kunder klassifisert som profesjonelle kunder er i noe mindre grad enn ikke-profesjonelle kunder beskyttet av lovgivningen. Profesjonelle kunder er på enkelte områder ansett skikket til å ivareta egne interesser og tjenesteytingen vil som en følge av dette i mindre grad være tilrettelagt kundens individuelle behov.

I utgangspunktet gjelder reglene om god forretningsskikk fullt ut overfor profesjonelle kunder. Omfanget av Procorps forpliktelser er imidlertid noe redusert.

Kravet til å gjennomføre hensiktsmessighetstest gjelder i utgangspunktet også overfor profesjonelle kunder, med Procorp kan legge til grunn at en profesjonell kunde har den nødvendige kunnskap og erfaring til å forstå risikoen som er involvert i tilknytning til de investeringsområder hvor kunden er klassifisert som profesjonell.

Procorp har i større grad fleksibilitet til å avtale begrensninger i informasjonen som gis om priser og kostnader når det ytes ordremottak og -formidling til profesjonelle kunder.

Profesjonelle kunder vil motta informasjon om Procorp og rapporter om gjennomførte tjenester og annen viktig informasjon som Procorps retningslinjer for ordreutførelse og Procorp sikkerhetsrett eller tilbakeholdsrett i finansielle instrumenter eller midler på lik linje med ikke-profesjonelle kunder. Når det gjelder informasjon om de aktuelle finansielle instrumenter og risikoer forbundet med disse, kan Procorp tilpasse informasjonen til kundens profesjonalitet.

3.2 Fra profesjonell til ikke-profesjonell kunde

Profesjonelle kunder kan skriftlig anmode Procorp om å bli behandlet som ikke-profesjonell. Dette kan gjøres enten på generell basis eller i tilknytning til en spesifikk investeringstjeneste eller transaksjon, eller type transaksjon eller produkt.

Omklassifisering avhenger av at Procorp samtykker i forespørselen og at det inngås avtale om dette mellom kunden og Procorp.

4. Kvalifisert motpart

4.1 Grad av investorbekyttelse

Kvalifisert motpart innehar den laveste grad av investorbekyttelse, og denne kategorien omfatter kun lovregulerte finansforetak og offentlige myndigheter på nasjonalt nivå.

Kunder med status som kvalifisert motpart har i utgangspunktet samme beskyttelse som en profesjonell kunde, se punkt 3. Investorbekyttelsen reduseres imidlertid overfor denne gruppen når Procorp yter følgende investeringstjenester; mottakelse og formidling av ordre, utførelse av ordre for kundens regning og omsetning av finansielle instrumenter for egen regning. Ved ytelse av slike tjenester overfor kvalifiserte motparter er Procorp ikke underlagt verdipapirhandellovens bestemmelser om beste resultat (herunder Procorps retningslinjer for ordreutførelse) og visse regler i tilknytning til ordrebehandling. Procorp står også fritt til å avtale avvikende rapporteringsforpliktelser med kvalifiserte motparter. Procorp er underlagt krav til å handle ærlig, redelig og profesjonelt overfor kvalifiserte motparter, og kommunisere på en måte som er reell, klar og ikke villende.

4.2 Adgangen til omklassifisering

Kvalifiserte motparter kan anmode om å klassifiseres som profesjonell kunde eller ikke-profesjonell kunde og dermed få høyere grad av investorbekyttelse.