

Kundeavtale – Juridiske personer Investeringstjenester

Pareto Securities AS («Pareto»), Org. nr. 956 632 374, Dronning Mauds gate 3, 0250 Oslo, Postboks 1411 Vika, N-0115 OSLO, Telefon +47 22 87 87 00; Telefax +47 22 87 87 10; www.paretosec.com.

Pareto vil ikke benytte informasjon oppgitt nedenfor til andre formål enn å gjøre de vurderinger Pareto er pålagt å gjennomføre etter gjeldende lover og regler, herunder for eksempel lov om verdipapirhandel (verdipapirhandelloven) med forskrift og lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv. (hvitvaskingsloven) med forskrift.

Hvitvaskingsloven pålegger verdipapirforetak å vurdere risikoen for å bli utnyttet til hvitvaskingsformål eller finansiering av terrorisme. Pareto er ifølge loven forpliktet til å innhente opplysninger og tilhørende dokumentasjon om våre kunder og å forstå formålet med kundeforholdet. Før denne prosessen er gjennomført, kan vi ikke tilby våre tjenester. I tilfeller der det kan foreligge økt risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering, er vi forpliktet til å foreta en særlig omfattende undersøkelse.

Dette skjemaet skal bidra til å sikre at Pareto får tilstrekkelig informasjon om og dokumentasjon fra kunden. Det kan vise seg nødvendig å innhente ytterligere informasjon og dokumentasjon fra tredjeparter for å oppfylle våre forpliktelser etter verdipapirhandelloven og hvitvaskingsloven.

Opplysningene nedenfor vil bli lagt inn i Pareto Securities-gruppens sentrale kunderegister. Pareto er behandlingsansvarlig for personopplysningene som registreres. Alle opplysninger behandles konfidensielt og i overensstemmelse med den til enhver tid gjeldende personvernlovgivning. Paretos behandling av personopplysninger er nærmere regulert i [Paretos alminnelige forretningsvilkår](#) og i [Paretos globale personvernerklæring](#).

Dette dokumentet er å anse som en søknad om å bli kunde i Pareto inntil Pareto skriftlig har bekreftet at kundeforholdet er opprettet. Pareto kan avstå fra å etablere kundeforhold uten at årsaken til dette blir opplyst overfor den som ønsker å bli kunde.

1. Kunden

A) Informasjon som skal opplyses av samtlige juridiske personer:

Foretaksnavn («Kunden»/«Foretaket»):	Organisasjonsnummer:
Postadresse:	Postnummer og sted:
Stiftelsessted:	E-post:
Mobiltelefon:	Telefon:
VPS-konto ¹ :	Bank:
Hvis aktuelt, forvalterbank/oppgjørsagent:	Skattejurisdiksjon (hvis flere, oppgi alle):
Hvis aktuelt, utenlandsk skatteidentifikasjonsnummer («TIN»):	LEI-nummer (Legal Entity Identifier):
<p>Er Foretakets aksjer notert på et regulert marked i en EØS-stat eller et regulert marked som er pålagt å fremlegge informasjon i henhold til gjeldende regler for et regulert marked i en EØS-stat, eller er Foretaket et majoritetseid datterselskap av et slikt notert selskap?</p> <p><input type="checkbox"/> Nei</p> <p><input type="checkbox"/> Ja – hvis ja, vennligst spesifiser børs:</p>	

¹ Pareto vil opprette VPS-konto for deg dersom du ikke oppgir egen konto. Dersom verdien av verdipapirene på innestående på VPS kontoen opprettet av Pareto overstiger visse terskelverdier vil Pareto viderefakturere kostnader som påløper fra VPS. Oversikt over kostnadene finnes på https://paretosec.com/compliancedownloads/Costs_and_Charges.pdf

Hvis Foretaket er et datterselskap av et notert selskap som nevnt ovenfor, vennligst oppgi morselskapets foretaksnavn og hvor det er notert:

Type foretak (AS, ANS, ASA, DA, stiftelse, etc.):

B) Informasjon som skal oppgis av foretak for et underlagt tilsyn av en finanstilsynsmyndighet:

(Foretak som ikke er underlagt tilsyn av en finanstilsynsmyndighet kan gå direkte til punkt C)

Oppgi hvilken finanstilsynsmyndighet som Foretaket er underlagt:	
Finanstilsynsmyndighetenes web-adresse:	
Registreringsnummer hos finanstilsynsmyndighet (dersom aktuelt):	
Type finansinstitusjon:	
- Investeringsfirma	<input type="checkbox"/>
- Kredittinstitusjon	<input type="checkbox"/>
- Verdipapirfond eller verdipapirforvalter	<input type="checkbox"/>
- Offentlig myndighet, inkludert sentralbanker og statseide selskaper	<input type="checkbox"/>
- Annen type finansinstitusjon. Vennligst spesifiser:	<input type="checkbox"/>
Standard oppgjørinstruksjoner («SSI»):	
CTM BIC (hvis ikke opplyst i SSI):	ALERT ACRONYMN (hvis ikke opplyst i SSI):
Kontaktinformasjon Operations/Back-Office:	Kontaktinformasjon for juridisk/compliance-ansvarlig:
Er Foretaket en «Foreign financial institution» (FFI)? ²	
<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja – hvis ja, oppgi Global Intermediary Identification Number (GIIN):	
GIIN: _____	
Hvis Foretaket er FFI, er Foretaket en «Nonparticipating Financial Institution» som definert i FATCA? ³	
<input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja	
Dersom Foretaket ikke er FFI, skal Foretaket anses som en aktiv eller passiv enhet?	
<input type="checkbox"/> Aktiv <input type="checkbox"/> Passiv	

² FFI er en finansinstitusjon som ikke er skattemessig hjemmehørende i USA og ikke er underlagt amerikanske skatteregler, og som aksepterer innskudd fra USA som en del av sin alminnelige virksomhet som bank eller lignende institusjon, eier av finansielle verdier på vegne av andre som en vesentlig del av sin virksomhet eller som virksomhet driver med investering, reinvestering eller handel med verdipapirer eller andre finansielle eiendeler.

³ Definisjonen inkluderer blant annet 1) finansielle institusjoner hjemmehørende i stater som ikke har implementert FATCA-avtalen med USA, og som ikke har inngått en tilsvarende avtale med USA, 2) finansielle institusjoner hjemmehørende i stater som har implementert FATCA-avtalen med USA, men som anses å ikke overholde vilkårene i avtalen av amerikanske skattemyndigheter.

--

C) Daglig leder/administrerende direktør i Foretaket

Etternavn, fornavn:	Personnummer /D-nummer (11 siffer):
For personer som ikke har norsk personnummer eller D-nummer: fødselsdato (dd.mm.yyyy), fødested og kjønn (M/K):	
Postadresse:	Statsborgerskap (dersom flere, oppgi alle):
E-post og telefonnummer:	

D) Styrets leder

Etternavn, fornavn:	Personnummer /D-nummer (11 siffer):
For personer som ikke har norsk personnummer eller D-nummer: fødselsdato (dd.mm.yyyy), fødested og kjønn (M/K):	
Postadresse:	Statsborgerskap (dersom flere, oppgi alle):
E-post og telefonnummer:	

E) Styremedlem

Etternavn, fornavn:	Personnummer /D-nummer (11 siffer):
For personer som ikke har norsk personnummer eller D-nummer: fødselsdato (dd.mm.yyyy), fødested og kjønn (M/K):	
Postadresse:	Statsborgerskap (dersom flere, oppgi alle):
E-post og telefonnummer:	

F) Styremedlem

Etternavn, fornavn:	Personnummer /D-nummer (11 siffer):
For personer som ikke har norsk personnummer eller D-nummer: fødselsdato (dd.mm.yyyy), fødested og kjønn (M/K):	
Postadresse:	Statsborgerskap (dersom flere, oppgi alle):
E-post og telefonnummer:	

Dersom det er flere styremedlemmer, vennligst oppgi etterspurte opplysninger i et eget vedlegg. Dersom daglig leder eller et styremedlem er reell rettighetshaver eller handelsberettiget, må tilleggsinformasjon oppgis i punkt 3 og 4.

2. Informasjon om Foretakets handelsberettigede

Hvitvaskingsloven pålegger Pareto å indentifisere og verifisere personer som er handelsberettigede på vegne av Foretaket ved å innhente gyldig legitimasjon. Vi er videre pålagt å innhente dokumentasjon som firmaattest, vedtekter, fullmakter og lignende, som bekrefter at vedkommende har rett til å handle på vegne av Foretaket. Vennligst legg ved slik dokumentasjon.

Etternavn, fornavn:	Personnummer /D-nummer (11 siffer):
For personer som ikke har norsk personnummer eller D-nummer: fødselsdato (dd.mm. yyyy), fødested og kjønn (M/K):	
Postadresse:	Statsborgerskap (dersom flere, oppgi alle):
E-post og telefonnummer:	

Etternavn, fornavn:	Personnummer /D-nummer (11 siffer):
For personer som ikke har norsk personnummer eller D-nummer: fødselsdato (dd.mm. yyyy), fødested og kjønn (M/K):	
Postadresse:	Statsborgerskap (dersom flere, oppgi alle):
E-post og telefonnummer:	

Hvis Foretaket har flere handelsberettigede, vennligst oppgi etterspurte opplysninger i et eget vedlegg.

3. Opplysninger om eierforhold (reelle rettighetshavere⁴) i ikke-noterte foretak

Dette punktet gjelder ikke Foretak som har aksjer (eller med morselskap som har aksjer) notert på et regulert marked i en EØS-stat som gjør at Foretaket er forpliktet til å fremlegge informasjon i henhold til gjeldende regler for et regulert marked i en EØS-stat, eller er et majoritetseid datterselskap av et slikt notert selskap. Selv om Foretaket er notert skal dette punktet uansett gjelde hvis noen av de reelle rettighetshaverne hos Foretaket er en PEP, jf. punkt 4.

Pareto er pålagt, gjennom rimelige tiltak, å innhente informasjon som gjør det mulig å avgjøre om det finnes reelle rettighetshavere bak Foretaket, og bekrefte identiteten til enhver reell rettighetshaver. Vi er derfor pålagt å innhente tilstrekkelig informasjon til å vurdere eierskaps- og kontrollstruktur hos Foretaket.

Følgende spørsmål må besvares for å avgjøre om Foretaket har reelle rettighetshavere. Hvis svaret er «ja» på et av følgende spørsmål, har Foretaket en reell rettighetshaver og informasjon om den eller disse må fremlegges som beskrevet nedenfor.

- a) Eier en person direkte eller indirekte mer enn 25 % av Foretaket?
 Nei Ja – Hvis ja, oppgi navn og fyll ut etterspurt informasjon nedenfor.

(En person kan være reell rettighetshaver gjennom et eller flere direkte eller indirekte eierskap. Dersom et foretak er eid med mer enn 25 % av en juridisk enhet og denne juridiske enheten direkte eller indirekte er eid eller kontrollert med mer enn 25 % av en person, anses denne personen som reell rettighetshaver av Foretaket som vurderes av Pareto).

⁴ En reell rettighetshaver er en fysisk person som alene, eller sammen med nære familiemedlemmer,

- a) eier mer enn 25 prosent av eierandelene i Kunden,
 b) på grunn av innehav av aksjer, andeler eller medlemskap kontrollerer mer enn 25 prosent av det totale antallet stemmer i Kunden,
 c) har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av Kundens styremedlemmer eller tilsvarende,
 d) på grunn av avtale med eiere, medlemmer, Kunden, vedtekter eller tilsvarende, kan utøve kontroll i samsvar med bokstav a, b eller c, eller
 e) på annen måte utøver kontroll over Kunden.

Dersom en eller flere fysiske personer gjennom kontroll over en eller flere juridiske personer, stiftelser, utenlandske juridiske arrangementer eller andre sammenslutninger utøver kontroll over en annen juridisk person eller sammenslutning på en måte som angitt i første ledd, skal den eller de fysiske personene anses å utøve kontroll også over den sistnevnte juridiske personen eller sammenslutningen.

- b)** Har en person (som ikke faller inn under kategori a) ovenfor) direkte eller indirekte kontroll, for eksempel som følge av ulike aksjeklasser, over mer enn 25 % av det totale antall stemmer i Foretaket basert på aksjeholdning, eierforhold eller medlemskap?
- Nei Ja – Hvis ja, oppgi navn og fyll ut etterspurt informasjon nedenfor.
- c)** Har en person direkte eller indirekte rett til å oppnevne eller fjerne mer enn halvparten av styremedlemmene eller personer med tilsvarende verv i Foretaket?
- Nei Ja – Hvis ja, oppgi navn og fyll ut etterspurt informasjon nedenfor.
- d)** Kan en person utøve kontroll som nevnt i a), b), eller c) etter avtale med eiere, styremedlemmer eller Foretaket som sådan, eller i tråd med Foretakets vedtekter eller tilsvarende dokumenter?
- Nei Ja – Hvis ja, oppgi navn og fyll ut etterspurt informasjon nedenfor.
- e)** Kan en person på annen måte utøve kontroll over Foretaket?
- Nei Ja – Hvis ja, vennligst forklar hvordan:
- _____
- f)** Hvis kontroll eller mulighet til å kontrollere Foretaket er basert på eierskap, konvertible rettigheter eller andre typer deltakende interesser, har alle reelle rettighetshavere direkte eierskap i Foretaket?
- Ja Nei – Hvis nei, vennligst legg ved oversikt over selskapsstruktur fra foretaket til reell rettighetshaver

Hvis en eller flere trusts eier mer enn 25 % av Foretaket eller Foretaket selv er en trust eller handler på vegne av en trust, vil Pareto trenge informasjon om trustens juridiske struktur for å avgjøre om det befinner seg reelle rettighetshavere bak trusten(e). Dette vil for eksempel være forvaltere, begunstigede, mottakere eller andre som utøver direkte eller indirekte kontroll. Med indirekte kontroll menes blant annet når en mottaker, reell rettighetshaver eller andre er en juridisk person. I et slikt tilfelle behøver Pareto også informasjon om reell(e) rettighetshaver(e) for andre deler av trust-strukturen. Vennligst fremlegg slik informasjon i et separat dokument.

Hvis Foretaket er, eller direkte eller indirekte eies av, en stiftelse, skal følgende anses som reelle rettighetshavere av Foretaket:

- a)** Personer som er styremedlem eller daglig leder,
b) Personer som har rett til å utpeke flertallet av styremedlemmene,
c) Personer som har ytt grunnkapitalen til stiftelsen,
d) Personer som er gitt spesielle rettigheter ved opprettelsen av stiftelsen, og
e) Personer som er tilgodesett gjennom stiftelsen.

Dersom juridiske personer omfattes av beskrivelsen i bokstav a – e er, skal reelle rettighetshavere i den juridiske personen anses som reell rettighetshaver i stiftelsen.

Har alle reelle rettighetshavere som nevnt i bokstav a, eller i bokstav a i kombinasjon med bokstav b, direkte eierskap i Foretaket?

Ja Nei – Hvis nei, vennligst legg ved oversikt over eierskapsstrukturen mellom Foretaket og reell rettighetshaver.

Vennligst vedlegg dokumentasjon som gjør det mulig for oss å vurdere eierskaps- og rettighetsstruktur i Foretaket. Dette kan for eksempel gjøres ved å vedlegge firmaattest, kopi av aksjeeierbok, deltakeravtale eller aksjonæravtale. Det er ikke nødvendig å vedlegge aksjeeierbok dersom Foretaket er registrert i det norske Foretaksregisteret.

Dersom Foretaket ikke har reelle rettighetshavere, vennligst oppgi etterspurt informasjon under om daglig leder og styremedlemmer, dersom dette ikke allerede er oppgitt i punkt 1. I slike tilfeller vil daglig leder og styremedlemmer anses som reelle rettighetshavere i Foretaket:

Etternavn, fornavn:	Fødselsdato:	
Personnummer:	Dersom ulikt personnummer, Tax Identification Number («TIN») ⁵ :	
Bostedsadresse:	Statsborgerskap (hvis flere, oppgi alle):	
Postnummer, sted og land:	Eierskap i prosent:	Kontrollerende innflytelse i prosent:

⁵ Oversikt over TIN i ulike land er beskrevet her: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

Rolle i Foretaket:

Etternavn, fornavn:	Fødselsdato:	
Personnummer:	Dersom ulikt personnummer, Tax Identification Number («TIN»):	
Bostedsadresse:	Statsborgerskap (hvis flere, oppgi alle):	
Postnummer, sted og land:	Eierskap i prosent:	Kontrollerende innflytelse i prosent:
Rolle i Foretaket:		

Etternavn, fornavn:	Fødselsdato:	
Personnummer:	Dersom ulikt personnummer, Tax Identification Number («TIN»):	
Bostedsadresse:	Statsborgerskap (hvis flere, oppgi alle):	
Postnummer, sted og land:	Eierskap i prosent:	Kontrollerende innflytelse i prosent:
Rolle i Foretaket:		

Reelle rettighetshavere må bekrefte sin identitet overfor Pareto ved egnede tiltak, herunder f.eks. ved å fremlegge kopi av utskrift av offentlige registre, BankID, kopi av legimasjon mv.

4. Politiske eksponerte personer med tilknytning til Foretaket

Pareto er forpliktet etter hvitvaskingsloven til å foreta forsterkede kontrolltiltak overfor politisk eksponerte personer. Med politisk eksponert person («PEP») menes person som innehar, eller i løpet av det siste året har innehatt, høytstående offentlig verv eller stilling i stat eller internasjonal organisasjon. Dette inkluderer norsk og utenlandsk:

- statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister
- medlem av nasjonalforsamling
- medlem av styrende organ i politisk parti
- medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som bare unntaksvis kan ankes
- medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank
- ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang
- medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statseid foretak
- direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon

Er noen av de reelle rettighetshaverne (som nevnt i punkt 3) eller personene som er berettiget til å handle på Foretakets vegne (som nevnt i punkt 2) en PEP eller nærstående eller kjent medarbeider⁶ til en PEP?

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

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

⁶ En kjent medarbeider er fysiske personer som er kjent som reell rettighetshaver i en juridisk person sammen med en PEP eller er en nær forretningsforbindelse med en PEP.

- Beskrivelse av formuesforholdene til vedkommende PEP/nærstående eller kjent medarbeider til en PEP. Det må også beskrives hvorvidt vedkommende person har skutt midler inn i Foretaket.

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

5. Formålet med kundeforholdet

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

Hva er Foretakets formål? _____

Hva er formålet med kundeforholdet?

- Handel i verdipapirer, andeler i deltakerlignede selskaper og tilknyttede tjenester.
 Annet - Vennligst spesifiser: _____

Utenlandsk betalingsformidling

Er det sannsynlig at Foretaket vil overføre til eller motta penger fra et annet land enn Norge?

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

Bakgrunnen for overførselen: _____

Midlenes opprinnelse (flere kryss mulig)

- Aksjekapital Tilbakeholdt overskudd Lån
 Annet – Vennligst spesifiser: _____

6. Hvilke tjenester Pareto tilbyr

Pareto tilbyr *ordreformidling* for handel av finansielle instrumenter gjennom elektroniske handelsplattformer («netthandel») og gjennom meglerbordet. Pareto tilbyr videre ordreførelse og vil stå som motpart i handlene. Ved aksjehandel i prosjektselskaper godkjenner partene hverandre og handel skjer direkte mellom partene.

Gjennom meglerbordet tilbyr Pareto også *ordreformidling* og *ordreførelse* for handel av andeler i deltakerlignede selskaper og *investeringsrådgivning*⁷ for kunder klarert for denne tjenesten. Dersom Kunden har valgt alternativet med investeringsrådgivning nedenfor, vil Pareto avgjøre om denne tjenesten kan tilbys Kunden ut fra en vurdering av kundeprofilen, jf. punkt 9 og 10 nedenfor. Investeringsrådgivningen er begrenset til de få investeringsproduktene Pareto tilbyr, og er derfor ikke produktuavhengig. Paretos virksomhet omfatter heller ikke rådgivning til Kunden med hensyn til å sette opp investeringsmål og nærmere investeringsrammer (prinsipper for aktivaallokering, sammensetning av portefølje for å oppnå ønsket diversifisering osv.). Kunder som ønsker bistand med dette må derfor kontakte en annen tjenesteyter som tilbyr denne tjenesten.

Pareto tilbyr ikke aktiv forvaltning. Pareto tilbyr heller ikke noen form for løpende porteføljeovervåkning i forbindelse med investeringsrådgivning. Kunden er selv ansvarlig for å følge opp egne posisjoner og kan ikke legge til grunn at Pareto tar kontakt dersom posisjoner får en annen risikoprofil enn den Kunden ønsker som følge av markedsutvikling.

I tilfeller der det er særskilt avtalt med Kunden at oppgjør skal gjøres ved å debitere en ekstern bankkonto, vil Pareto Securities AS være oppgjørsansvarlig og opptre som handelsmotpart. I tilfeller der oppgjøret gjennomføres ved å debitere klientkonto (gjenstand for tilgjengelighetssjekk – ordre gjennomføres kun dersom det er tilgjengelige midler eller mulighet for kreditt), vil Pareto Securities AB, NUF være oppgjørsansvarlig og opptre som handelsmotpart. Ordrebekreftelsen vil angi om det er Pareto Securities AS eller Pareto Securities AB, NUF som vil være handelsmotpart.

I tilfeller der det er særskilt avtalt, vil Pareto Securities AB, NUF opprette en klientkonto for Kunden. Verdiene på klientkontoen vil behandles som en klientkonto underlagt svensk lovgivning og være gjenstand for den svenske regjeringens innskuddsgaranti som administreres av Riksgälden⁸. Maks garantibeløp er NOK 950,000.

Kundens klientkonto vil bli debitert ved ethvert kjøp og kreditert ved ethvert salg, dersom annet ikke er særskilt avtalt.

Pareto Securities AB, NUF tilbyr verdipapirkreditt (herunder intradagskreditt), shorthandel og aksjesparekonto (med utsatt skatt på gevinster). Disse tjenestene krever særskilt avtale. Kunder som ønsker disse tjenestene kan kontakte Pareto på online@paretosec.com eller på telefon 24 13 39 39.

⁷ Med investeringsrådgivning menes personlig anbefaling til en kunde, på kundens eller verdipapirforetakets initiativ, om en eller flere transaksjoner i forbindelse med bestemte finansielle instrumenter.

⁸ Mer informasjon er tilgjengelig på https://www.riksgalden.se/sv/Insattningsgarantin/Om_Insattningsgarantin/

Hvilke tjenester ønsker Foretaket i sitt kundeforhold med Pareto?

- Alle investeringstjenester som tilbys av Pareto (**inkludert ordreformidling, ordreutførelse og investeringsrådgivning**).
- Kun** ordreformidling- og ordreutførelse.

7. Hvilke produkter Pareto tilbyr generelt

Pareto tilbyr et begrenset spekter av investeringsprodukter:

- Noterte og ikke-noterte aksjer og egenkapitalinstrumenter
- Fond, herunder Exchange Traded Funds (ETF)
- Exchange Traded Notes
- Noterte og ikke-noterte obligasjoner, herunder konvertible obligasjoner
- Direkteinvesteringer/andeler i deltakerlignede selskaper
- Futures, forwards og opsjoner med aksjer, råvarer, valuta eller fraktkontrakter som underliggende

Pareto tilbyr for eksempel ikke investeringer i form av bankinnskudd, pengemarkedsfond eller Contracts for Difference (CFD). Kunder som ønsker å handle i slike produkter må derfor kontakte en annen leverandør som tilbyr disse produktene.

Paretos investeringsprodukter har positiv avkastning/gevinst etter kostnader som målsetting, har gjennomgående middels eller høy risiko og har varierende anbefalt investeringshorisont avhengig av blant annet likviditet. **Produkter med lav risikoprofil tilbys ikke.**

8. Hvilke produkter Pareto tilbyr når Kunden har krysset av for kun ordreformidling og ordreutførelse

Pareto tilbyr Kunden et begrenset spekter av investeringsprodukter:

- Handel i norske og utenlandske aksjer og egenkapitalinstrumenter notert på regulert marked (børs) eller Multilateral trading facility (MTF)
- Fond, herunder Exchange Traded Funds (ETF)
- Handel i norske og utenlandske noterte og ikke-noterte obligasjoner

Disse produktene regnes som såkalte ikke-komplekse produkter. Ved formidling og utførelse av ordre i slike produkter er Pareto etter verdipapirhandelloven ikke forpliktet til å innhente opplysninger om kundens kunnskap eller erfaring fra det aktuelle investeringsområdet og investeringsproduktet for å kunne ta stilling til om den påtenkte investeringen er hensiktsmessig for vedkommende. Pareto vil dermed heller ikke advare Kunden om at en investering kan være uhensiktsmessig. Dette må Kunden fullt og helt vurdere selv.

Dersom Kunden på eget initiativ ønsker å handle i andre produkter, som for eksempel ikke-noterte aksjer, ETN, shorting eller verdipapirfinansiering må kunden hensiktsmessighetstestes for å avdekke om Kunden har tilstrekkelig kunnskap om og erfaring fra de aktuelle investeringsområdene – og produktene. Kunden må i så fall ta kontakt med Pareto for gjennomføring av slik testing.

Paretos investeringsprodukter har positiv avkastning/gevinst etter kostnader som målsetting, har gjennomgående middels/høy risiko og har varierende anbefalt investeringshorisont avhengig av bl.a. likviditet. Produkter med lav risikoprofil tilbys ikke.

9. Kundeprofil

I henhold til verdipapirhandellovgivningen er Pareto underlagt å klassifisere sine kunder innunder kategoriene ikke-profesjonell kunde, profesjonell kunde og kvalifiserte motpart. Vennligst se hen til Paretos alminnelige forretningsvilkår for utfyllende informasjon om kundeklassifiseringen, se punkt 10.

A. Regulerte foretak:

(Dette punktet gjelder kun foretak underlagt tilsyn av en firnansstilsynsmyndighet)

For produktet ordreformidling og ordreutførelse vil Kunden anses som en **kvalifisert motpart**.

For produktet investeringsrådgivning, dersom dette er etterspurt, vil Kunden anses som en **profesjonell kunde**.

B. Øvrige foretak:

Foretak som ikke er underlagt tilsyn av en finansstilsynsmyndighet må oppgi følgende informasjon som grunnlag for kundeklassifiseringen:

Store selskaper:

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

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

Foretaket vil motta melding om utfallet av klassifiseringen.

10. Investeringsmål

Dette punktet skal ikke gjelde for Kunder som har bekreftet at de **kun** ønsker ordreforvaltning- og ordreførelse i punkt 6.

For kunder som ønsker å benytte seg av investeringsrådgivning, pålegger verdipapirhandellovgivningen Pareto å innhente opplysninger om Kundens investeringsformål.

Investeringsmål

Informasjon om investeringsmål vil bli benyttet i forbindelse med tjenesten investeringsrådgivning. Den vil **ikke** bli benyttet ved ordreforvaltning og ordreførelse.

Dersom du er fondsforvalter kan forvaltningsmandat, forenklet prospekt eller lignende dokument vedlegges i istedenfor å fylle ut dette punktet.

Pareto tilbyr investeringsrådgivning knyttet til den del av kundens portefølje som kunden ønsker eksponert gjennom bruk av Pareto. Pareto tilbyr ikke investeringsrådgivning for øvrige deler av kundens portefølje.

Spørsmålene under dette punktet (investeringsmål) gjelder **den del av kundens portefølje som ønskes plassert gjennom Pareto**.

Kunder som ønsker vurdert **hvor stor del av kundens samlede portefølje** som kan investeres i aksjer sett hen til kundens samlede risikotoleranse og avkastningsforventning på **porteføljen som helhet**, må søke råd hos en investeringsrådgiver som yter investeringsråd knyttet til kundens totale portefølje. Som beskrevet i punkt 7 tilbyr Pareto ikke løpende porteføljeovervåkning. Kunder som ønsker en slik tjeneste må ta kontakt med en investeringsrådgiver som tilbyr dette.

Dersom Kunden er klassifisert som profesjonell kunde, må Kunden være oppmerksom på at Pareto vil gå ut i fra at Kunden har investerbare og likvide midler i samsvar med porteføljen som Kunden søker investeringsrådgivning for. Pareto legger videre til grunn at Kunden ikke gjør andre investeringer som bør hensyntas når Pareto yter investeringsrådgivning. Dersom dette ikke er tilfellet, er Kunden pålagt å informere Pareto om sammensetningen av den eksisterende porteføljen.

Avkastningsmål

Lav avkastning – betydelig lavere avkastningsforventning enn alminnelig børsindeksavkastning (f.eks. bank-innskudd og pengemarkedsfond – Pareto tilbyr **ikke** slike produkter)

- Middels avkastning – Renteavkastning fra obligasjoner. Kunder med dette avkastningsmålet vil kun bli tilbudt investeringsrådgivning relatert til obligasjoner, ikke aksjer.
- Høy avkastning – aksjer eller selskapsandeler. (Se nedenfor om risikovillighet ved handel i aksjer og/eller selskapsandeler).

Risikovillighet

Lav risikovilje (ingen tilgjengelige produkter)

- Middels risikovilje (obligasjoner)
- Høy risikovilje (aksjer) - hvis du har krysset av for «Høy avkastning» over, må du ha «Høy risikovilje».

Risikovillighet ved handel i aksjer og/eller i selskapsandeler («Aksjerisiko» - forutsetter ønske om generelt høy risiko⁹)

- Lav aksjerisiko – aksjer og egenkapitalinstrumenter notert på regulert marked eller Multilateral Trading Facility (MTF)
- Middels aksjerisiko – aksjer og egenkapitalinstrumenter som ikke er notert på regulert marked eller MTF
- Middels aksjerisiko – prosjektfinansieringsselskaper (unntatt «asset play» innen shipping/offshore og utviklingsprosjekter innen eiendom)
- Høy aksjerisiko – handel med derivater, shortsalg og verdipapirfinansiering
- Høy aksjerisiko – prosjektfinansiering: «asset-play» investeringer innen shipping/offshore og utviklingsprosjekter innen eiendom

⁹ Handel med aksjer innebærer i seg selv betydelig risiko, men kategoriseres etter lavere eller høyere Aksjerisiko.

For Kunder som ikke er underlagt tilsyn av en finanstilsynsmyndighet: Ønsket maksimal bruttoeksponering i verdipapirer/selskapsandeler¹⁰

NOK: _____

For Kunder som ikke er underlagt tilsyn av en finanstilsynsmyndighet: Bruksformål ved avkastning

- Betaling av løpende forpliktelser, angi hvilke: _____
- Forbruk/Sparing
- Annet: _____

Aksjer har høy risiko. Pareto vil generelt ikke anbefale at midler som er nødvendig for løpende livsopphold investeres i aksjer. Aksjer er heller ikke uten videre egnet for å møte ethvert bruksformål.

For Kunder som ikke er underlagt tilsyn av en finanstilsynsmyndighet: Likviditetsbehov fremover

Kapitalbehov de neste fem årene som må tas hensyn til ved vurdering av hvilke investeringer som er egnet for deg som kunde

- Nei – Foretaket har ikke et kjent likviditetsbehov som må tas hensyn de fem neste årene
- Ja – på bakgrunn av: _____

Tidshorison for investeringene

Kundens tidshorison vil være av betydning for å vurdere om aksjer er egnet, sett hen til kundens risikotoleranse, samt om produkter med begrenset likviditet er egnet.

Kunden bes krysse av for hvor lenge kunden planlegger å være investert i finansielle instrumenter (tidshorison), ikke hvor lenge kunden ønsker å sitte investert i det enkelte instrument. Tidshorisonen har betydning for Paretos vurdering av hvilken risiko en eksponering i markedet innebærer for kunden, og hvilke produkter som er egnet for kunden.

Kort tidshorison øker risikoen ved investeringer i visse typer finansielle instrumenter, som eksempelvis aksjer. Dette innebærer at aksjer kan være uegnet som investering dersom kunden enten må ha (for eksempel av likviditetsgrunner) eller ønsker en svært kort investeringshorison.

Tidshorison mindre enn én måned (ingen tilgjengelige produkter)

- Tidshorison fra én måned til ett år
- Tidshorison mer enn ett år
- Tidshorison mer enn fem år

Pareto tilbyr ikke produkter med lavere tidshorison enn en måned og tilbyr bare et begrenset produktspekter (obligasjoner og aksjer med lav aksjerisiko) med tidshorison under ett år. For at produkter med middels eller høy aksjerisiko skal være egnet må Kundens tidshorison være mer enn et år. Produkter med «høy aksjerisiko – prosjektfinsiering» kan ha lav likviditet og krever at Kundens tidshorison må være mer enn fem år.

Pareto forbeholder seg retten til ikke å tilby investeringstjenester dersom Pareto finner at Kundens oppgitte investeringsmål er uforenlig med de investeringsmål selskapets tilbudte investeringsprodukter er egnet til å oppfylle.

11. Kunnskap og erfaring og økonomisk stilling

For profesjonelle kunder: Dersom Foretaket er et regulert foretak etter punkt 9 A, eller har svart «Ja» på mer enn to spørsmål i tabellen under 9 B, vil Foretaket som hovedregel anses som en profesjonell kunde. Foretaket vil i et slik tilfelle ikke måtte fremlegge informasjon som etterspurt i dette punktet.

For ikke-profesjonelle kunder: I henhold til verdipapirhandellovgivningen er Pareto, som et utgangspunkt, pålagt å innhente opplysninger om kunnskap og erfaring hos ikke-profesjonelle kunder som benytter seg av *ordreformidling* og *ordrettførelse*, dersom slik ordreformidling og ordrettførelse kun skjer i sammenheng med ikke-komplekse produkter. Pareto tilbyr en såkalt «execution-only»-tjeneste i de tilfellene ordrettførelsen skjer i sammenheng med ikke-komplekse produkter. Denne tjenesten innebærer direkte assistanse med utførelsen av ordren som er initiert og bestemt av Kunden. Pareto er derfor ikke pålagt å vurdere om Kunden har tilstrekkelig kunnskap og erfaring til å forstå risikoen tilknyttet det aktuelle investeringsproduktet. Pareto er heller ikke pålagt å advare Kunden mot en investering som Kunden ikke har tilstrekkelig kunnskap og erfaring til å kunne forstå den tilknyttede risikoen av. Kunden er ikke underlagt den samme investorbeskyttelse som kunder som mottar investeringsrådgivning. Ikke-profesjonelle kunder som har krysset av for kun ordreformidling og ordrettførelse i punkt 6 er behøver derfor ikke fremlegge informasjon som etterspurt i dette punktet.

Dersom en ikke-profesjonell kunde ønsker å benytte seg av ordreformidling og ordrettførelse i tilknytning til komplekse produkter (og Pareto ønsker å tilby slike tjenester), må kunden fremlegge samme type informasjon og opplysninger som kunder som ønsker å benytte seg av investeringsrådgivning (for eksempel informasjon som etterspurt i dette punktet).

¹⁰ Samlet verdi på alle korte og lange posisjoner i verdipapirer. Pareto er ikke ansvarlig for at slik maksimal eksponering overholdes. Opplysningen innhentes for å få oversikt over Kundens investeringsmålsetting.

Verdipapirhandeloven og tilhørende forskrifter krever at Pareto innhenter opplysninger om kunnskap og erfaring for ikke-profesjonelle kunder som benytter seg av tjenesten *investeringsrådgivning*, i tillegg til informasjon om økonomisk stilling og investeringsmål. Denne informasjonen skal gi Pareto muligheten til å vurdere hvilke investeringer som passer for Kunden.

A. Kunnskap og erfaring

Pareto er pålagt å innhente nødvendig informasjon om Kundens kunnskap og erfaring om finansmarkedet for ikke-profesjonelle kunder.

Stilling/yrke hos de/den som handler på vegne av Kunden:				Utdanningsnivå:		
				<input type="checkbox"/> Grunnskole <input type="checkbox"/> Videregående skole <input type="checkbox"/> Høyskole/universitet		
Den/de som handler på vegne av Kunden har yrkeserfaring fra finanssektoren				Ja <input type="checkbox"/>	Nei <input type="checkbox"/>	
Den/de som handler på vegne av Kunden har økonomisk utdanning				Ja <input type="checkbox"/>	Nei <input type="checkbox"/>	
Den/de som handler på vegne av Kunden har erfaring med investeringer fra investering i KS/IS/ANS eller andre deltakerlignede selskaper				Ja <input type="checkbox"/>	Nei <input type="checkbox"/>	
Den/de som på vegne av Kunden har investeringserfaring fra/kunnskap om disse produktkategoriene:	Tidsperiode	Mindre enn fem transaksjoner det siste året	Fem eller flere transaksjoner det siste året	Kunnskapsnivå		
				Høyt	Middels	Lavt
Aksje- og obligasjonsfond, herunder «Exchange Traded Funds»		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aksjer notert på regulert marked		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aksjer som ikke er notert på regulert marked		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
«Investment grade» obligasjoner		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
«High yield» obligasjoner		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fondsobligasjoner		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Noterte derivater, for eksempel Exchange Traded Notes og børsnoterte opsjoner		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Unoterte derivater		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Shorthandel		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Verdipapirfinansiering/aksjekreditt		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Direkteinvesteringer eller gjennom AS/KS/ANS/IS innen eiendom/shipping/offshore		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Pareto er pålagt ved lov å avklare om ikke-profesjonelle kunder har erfaring fra kjøp av investeringstjenester fra tidligere. Kundens svar vil inngå i en helhetsvurdering av kundens kompetanse.

Kunden eller den/de som på vegne av Kunden har tidligere benyttet følgende investeringstjenester:	Ja	Nei
Ordreformidling/ordreutførelse	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investeringsrådgivning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktiv forvaltning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kjøp/tegning av finansielle instrumenter i forbindelse med emisjoner eller spredningssalg	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

B. Økonomisk stilling

For ikke-profesjonelle kunder er Pareto pålagt å innhente informasjon om Kundens økonomiske stilling for å kunne yte investeringsrådgivning. Kunden må oppgi sine eiendeler for at Pareto skal kunne vurdere hvilke finansielle instrumenter som er egnet for Kunden. Den ikke-profesjonelle Kunden må videre oppgi sine gjeldsforpliktelser slik at Pareto kan vurdere Kundens evne til å bære tap.

Pareto vil ikke anvende informasjon om økonomisk stilling i sin vurdering av Kunde som benytter seg av foretakets netthandelsløsning, og ikke mottar investeringsråd.

Eiendeler		
Bankinnskudd:	NOK:	
<i>Finansielle instrumenter:</i>		
Omsettelige gjeldsinstrumenter (obligasjonsfond, børsnoteerte obligasjoner)	NOK:	
Illikvide gjeldsinstrumenter	NOK:	
Børsnoteerte aksjer	NOK:	
Øvrige finansielle instrumenter	NOK:	
Fast eiendom	NOK:	
Annen formue	NOK:	
Sum eiendeler	NOK:	
Gjeld		
Sikret i fast eiendom	NOK:	
Sikret i verdipapirer	NOK:	
Annen gjeld	NOK:	
Sum gjeld	NOK:	
Netto formue (eiendeler minus gjeld)	NOK:	
Uinnkalt restansvar i deltakerlignede selskaper, garantier eller kausjoner stilt eller andre latente gjeldsforpliktelser	NOK:	

Netto omsetning siste regnskapsår: _____

Over- eller underskudd siste år: _____

Pareto vil i tillegg innhente informasjon om Kundens økonomiske stilling fra et eller flere kredittopplysningsbyråer. For juridiske personer blir det innhentet regnskapsinformasjon.

12. Vedlegg som skal fremlegges til Pareto

I tillegg til informasjonen som er etterspurt over, er Pareto pålagt å innhente dokumentasjon som verifiserer riktigheten av den opplyste informasjonen. Vennligst legg ved dokumentasjon som etterspurt under:

- Firmaattest eller utskrift fra foretaksregister – ikke eldre enn tre måneder. Norske kunder behøver ikke fremlegge firmaattest.
- Ikke-norske foretak: Stiftelsesdokumenter (ikke nødvendig dersom firmaattest er fremlagt).
- Ikke-norske foretak: Vedtekter (ikke nødvendig dersom firmaattest er vedlagt).
- For foretak i et konsern: oversikt eller redegjørelse for konsernstrukturen.
- Dokumentasjon som viser eierskapsstrukturen i Foretaket (herunder bakenforliggende eiere) og eventuelle rettigheter til Foretakets formue som beskrevet i punkt 3 (reelle rettighetshavere) og dokumentasjon som viser eierskapsstrukturen i selskapet (inkludert indirekte reelle rettighetshavere og enhver rettighet over Foretakets midler som beskrevet i punkt 3).
- Kopi av gyldig legitimasjonsdokumenter for Foretakets handelsberettigede og personen som signerer denne Kundeavtalen.
- For enheter med reelle rettighetshavere: kopi av gyldig legitimasjon. Reelle rettighetshavere i norske foretak behøver i utgangspunktet ikke fremlegge kopi av gyldig legitimasjon - men isteden utskrift fra offentlige registre som gjør det mulig for Pareto å bekrefte identiteten til vedkommende reelle rettighetshavere.
- For enheter uten reelle rettighetshavere, kopi av gyldig legitimasjon for daglig leder og styremedlemmer. For norske foretak er det tilstrekkelig å fremlegge relevante utskrifter fra offentlige registre som gjør det mulig for Pareto å bekrefte vedkommende individers identitet.
- Supplerende dokumentasjon som verifiserer identiteten til personene som skal fremlegge gyldig legitimasjon, for eksempel strømregning, telefonregning, skattemelding eller bankutskrift.
- Dokumentasjon – ikke eldre enn tre måneder – som verifiserer at personen som signerer denne Kundeavtalen har rett til å handle på vegne av Foretaket, dersom dette ikke fremkommer av firmaattest, stiftelsesdokument eller vedtekter.
- Dokumentasjon – ikke eldre enn tre måneder – som verifiserer at handelsberettigede har rett til å handle på vegne av Foretaket, dersom dette ikke fremkommer av firmaattest, stiftelsesdokument eller vedtekter.
- For Foretak der reell rettighetshaver eller handelsberettiget er en PEP: en redegjørelse for relasjonen mellom PEP og foretaket.
- Oppgjørsinstruksjoner.
- Regnskap for de to siste regnskapsårene.
- Annen dokumentasjon Pareto bør motta i forbindelse med inngåelse av kundeforholdet, vennligst spesifiser:

Dersom dokumenter ikke er på tysk, engelsk eller et av de nordiske språkene, må originaldokumentene suppleres med en bekreftet oversettelse til engelsk eller et av de nordiske språkene.

Som gyldig legitimasjon godtas kun norsk bankkort med bilde, nordisk førerkort basert på EU-standard, nasjonale ID-kort utsendt fra et EØS-land og pass.

Dersom aksjene i Kunden er notert på et regulert marked (jf. punkt 1 A), behøver Kunden ikke vedlegge:

- Informasjon og opplysninger om identiteten til eventuelle reelle rettighetshavere
- Bekreftelse på identiteten til Foretakets handelsberettigede

13. Regelverk og bekreftelser

Forretningsforholdet mellom Kunden og Pareto er regulert av lov om verdipapirhandel med forskrifter, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom Pareto og Kunden samt Paretos alminnelige forretningsvilkår. Kunden samtykker til [Paretos alminnelige forretningsvilkår](#) slik de til enhver tid foreligger.

Kunden samtykker til Paretos retningslinjer for ordreførelse slik de til enhver tid foreligger. Kunden samtykker til at kundeordre kan utføres utenfor regulert marked eller multilateral handelsfasilitet (MHF) i den grad retningslinjene tillater dette. Ved ytelse av investeringsrådgiving er Pareto pålagt å gi ikke-profesjonelle kunder en skriftlig erklæring som spesifiserer rådet og begrunner hvordan rådet svarer til Kundens preferanse, mål og andre egenskaper (Egnethetserklæring). Kunden har rett til å kreve at transaksjonen utsettes inntil Egnethetserklæring er mottatt, og må i tilfelle gi beskjed om dette til Pareto før ordreinnleggelse. For tilfeller der Kunden ikke har gitt slik beskjed, samtykker Kunden til å motta Egnethetserklæring umiddelbart etter at transaksjonen er gjennomført.

Kunden samtykker i å motta sluttседdel og annen relevant informasjon per e-post, samt at informasjon som ikke er rettet til Kunden personlig kan gis på www.paretosec.com når det anses hensiktsmessig og ikke annet er særlig avtalt med Kunden. Kunden samtykker i å motta nyhetsbrev, informasjon og tilbud om tilsvarende produkter og tjenester fra Pareto Securities-gruppen og eventuell annen relevant informasjon som kan være av interesse for Kunden. Dersom Kunden ikke ønsker å motta slike henvendelser kan Kunden når som helst reservere seg mot dette.

Kunden samtykker i å motta Egnethetserklæring elektronisk i Paretos internetbaserte kundeportal.

Kunden samtykker i at informasjon fra Pareto til kunden kan gis på både norsk og engelsk.

Kunden samtykker i at Pareto og andre selskaper i samme konsern som Pareto kan utveksle eventuelle opplysninger de måtte ha om Kunden for å oppfylle Paretos lovpålagte plikter eller for å oppfylle forretningsforholdet mellom Kunden og Pareto.

Jeg bekrefter på vegnet av Foretaket at opplysningene gitt ovenfor er riktige og fullstendige. Foretaket vil informere Pareto Securities AS skriftlig om det skjer endringer vedrørende forholdene som nevnt i punkt 2-5 og punkt 10-11 ovenfor og oversende relevant oppdatert dokumentasjon.

Sted	Foretakets navn i BLOKKBOKSTAV	
Dato	Underskrift av signaturberettiget	Signaturberettigetes navn i BLOKKBOKSTAV