

**ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR
FOR FOKUS KAPITALFORVALTNING AS**
(heretter kalt «Fokus Kapital» eller «Foretaket»)
(sist endret 7. januar 2020)

1. Innledning

Disse alminnelige forretningsvilkår («Forretningsvilkårene») er utarbeidet i henhold til lov 29. juni 2007 nr. 75 om verdipapirhandel («vphl») med tilhørende forskrifter. Begrep som er definert i vphl eller tilhørende forskrifter, har tilsvarende betydning når de er benyttet i disse vilkår.

Foretakets kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når kunden, etter å ha mottatt Forretningsvilkårene, inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler med Foretaket.

2. Kontaktinformasjon

Fokus Kapitalforvaltning AS
Organisasjonsnummer: 921 715 064
Adresse: Kristianplass 2, 6010 Ålesund, Norge
Telefon: (+47) 995 61 889
E-post: post@fokuskapital.no
Foretakets internettside: www.fokuskapital.no

3. Hvilke tjenester Foretaket har tillatelse til å yte

Fokus Kapital har tillatelse til å yte følgende investeringstjenester:

1. mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter,
2. investeringsrådgivning.

Fokus Kapital vil også tilby følgende tilknyttede tjenester:

1. utarbeidelse og formidling av investeringsanbefalinger, finansielle analyser og andre former for generelle anbefalinger vedrørende transaksjoner i finansielle instrumenter.

Oversikt over Foretakets konsesjoner er også tilgjengelig i Konsesjonsregisteret til Finanstilsynet på www.finanstilsynet.no/konsesjonsregisteret.

4. Tilsynsmyndighet

Fokus Kapital står under tilsyn av Finanstilsynet, som har sine lokaler i Revierstredet 3, Postboks 1187 Sentrum 0107 Oslo.

5. Hva Forretningsvilkårene gjelder

Forretningsvilkårene gjelder for Fokus Kapitals investeringstjenester og tilknyttede tjenester 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 3 kunne være regulert av verdipapirhandelloven, verdipapirregisterloven, børsløven, aksjeløven, kjøpsloven, avtaleloven, angrerettloven og annen relevant lovgivning.

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

6. Lydopptak og annen dokumentasjon

Fokus Kapital er lovpålagt å foreta og oppbevare lydopptak av alle telefonsamtaler i tilknytning til ytelse av investeringstjenester. Det innebærer at det skal foretas lydopptak av enhver samtale hvor en ansatt i Foretaket opptrer i egenskap av sitt ansettelsesforhold, og samtalen med rimelighet kan antas å resultere i ytelse av en investeringstjeneste. Det kreves ikke at samtalen faktisk resulterer i at det ytes en investeringstjeneste.

Foretaket skal videre oppbevare dokumentasjon av kommunikasjon gjennom andre kanaler, herunder nettbasert kommunikasjon som e-post mv., dersom slik kommunikasjon benyttes i investeringstjenestevirksomheten.

Lydopptak og annen dokumentasjon av kommunikasjon vil bli oppbevart i den tidsperioden som til enhver tid kreves etter gjeldende lov, beregnet fra den dag opptaket ble gjort eller dokumentasjonen ble mottatt (5 år etter gjeldende regler, med mindre Finanstilsynet har gitt pålegg om lengre oppbevaring), og vil normalt bli slettet etter utløpet av den pålagte oppbevaringstiden.

Lydopptak og dokumentasjon av annen kommunikasjon med den enkelte kunde vil kunne gjenfinnes ved søk blant annet på tidspunkt for samtalen eller kommunikasjonen, inngående og utgående telefonnummer, kundens identitet, samt ansatt hos Fokus Kapital som utførte telefonsamtalen eller kommunikasjonen.

Andre verdipapirforetak som samarbeider med Fokus Kapital om ytelse av investeringstjenester, har tilsvarende plikt til å foreta og oppbevare lydopptak av telefonsamtaler med kunden og kommunikasjon gjennom andre kommunikasjonskanaler, i den grad det ytes slik investeringstjeneste over telefon eller andre kommunikasjonskanaler.

Fokus Kapital kan bli pålagt å utlevere lydopptak og/eller annen dokumentasjon knyttet til andre kommunikasjonskanaler til offentlige myndigheter og andre som kan kreve dette i medhold av lov. Kunden aksepterer at lydopptak og/eller annen dokumentasjon knyttet til andre kommunikasjonskanaler, vil kunne bli benyttet av Foretaket og vil kunne bli utlevert til relevante klageorganer, blant annet i forbindelse med behandling av en klage mottatt fra kunden, jf. Forretningsvilkårene Pkt. **24**.

7. Investeringsrådgivning

Fokus Kapital yter uavhengig investeringsrådgivning, noe som innebærer at Foretaket ikke har noen økonomiske eller juridiske forbindelser av betydning for uavhengig stilling. Fokus Kapital har dermed mulighet å velge fritt for å finne de mest egnede investeringsløsningene for kunden.

Fokus Kapitals investeringsfilosofi baserer seg på utstrakt diversifisering innen sektorer, geografiske områder, forvaltere og aktivaklasser for å redusere risiko mot enkelthendelser og samtidig oppnå bred markedsdeltakelse og god risikojustert avkastning. Investeringsrådgivningen gjennomføres med utgangspunkt i en bred analyse av finansielle instrumenter innenfor hver aktivaklasse som anvendes av Foretaket. Det er ikke definert begrensninger i forhold til hvilke investeringsprodukter som kan omfattes av Fokus Kapitals rådgivning. I praksis skjer rådgivningen hovedsakelig innen verdipapirfond, som er regulert av norske eller europeiske reguleringsmyndigheter. Foretaket har ikke begrensninger på verdipapirfond eller andre investeringsprodukter som kan inngå i investeringsuniverset.

Foretaket mottar ingen pengeytelser fra andre enn kunden i tilknytning til ordreformidling med tilhørende investeringsrådgivning. Eventuelle returprovisjoner, rabatter eller annen betaling Fokus Kapital mottar fra fondsleverandører eller andre skal refunderes til kunden uavkortet etter at Foretaket har mottatt disse.

Ved anbefaling av investeringer tar Fokus Kapital utgangspunkt i kundens egnethetstest som innehar informasjon om kundens investeringsmål, risikoprofil og risikotoleranse, finansiell stilling, likviditetsønsker, tidshorisont og kunnskap og erfaring innen ulike aktivaklasser. Innhenting av denne informasjonen setter Foretaket i stand til å anbefale investeringer som ivaretar kundens interesse på best mulig måte.

Fokus Kapital yter løpende investeringsrådgivning, slik at alle endringer i kundens situasjon som Foretaket er gjort kjent med vil vurderes i forhold til investeringsråd til kunden. Kundeforholdet skal gjennomgås årlig for å

sikre at investeringsrådgivningen er tilpasset kundens behov. Det vil ikke være mulig for kunden å motta investeringsrådgivning eller foreta nye investeringer gjennom Fokus Kapital med mindre det foreligger dokumentasjon på at dette kravet er oppfylt.

Alle investeringsproduktene Fokus Kapital anbefaler sine kunder gjennomgår en kvalitetssikring- og seleksjonsprosess. I denne prosessen vurderes produktenes forvalter, forvalterorganisasjon, historiske resultater, investeringsfilosofi, kostnader, diversifisering, back-office apparat, mm. Der det finnes flere tilgjengelige produkter som dekker samme eksponeringsønske, vurderes produktene opp mot hverandre. Vurderingen gjøres løpende, samt at det gjøres en kvartalsvis vurdering for å kontrollere at produktet fortsatt oppfyller Foretakets kriterier.

8. Kundeklassifisering

Fokus Kapital har i henhold til lovgivningen (vphl) plikt til å klassifisere sine kunder i kundekategorier, henholdsvis ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder og kvalifiserte motparter. Det er gitt bestemmelser i vphl og forskrifter om hvordan kategoriseringen skal skje.

Foretaket vil informere alle kunder om hvilken kategori de er klassifisert i, om adgangen til å be om en annen kategorisering og om hvilken betydning kategoriseringen har for graden av kundebeskyttelse. Om ikke annet er oppgitt eller avtalt, er kunde automatisk klassifisert som ikke-profesjonell.

Kundeklassifiseringen har betydning for omfanget av kundebeskyttelsen. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle enn til kunder klassifisert som profesjonelle.

Videre har Fokus Kapital i henhold til vphl plikt til å innhente opplysninger om kunden for å vurdere om investeringstjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden, benevnt i verdipapirforskriften som egnethetstest og hensiktsmessighetstest. Klassifiseringen av kunden har betydning for omfanget av disse testene som Foretaket er forpliktet til å foreta. Hvilken test Foretaket er forpliktet til å foreta avhenger av om det ytes investeringsrådgivning eller ordreformidling.

Kunder kategorisert som profesjonell anses for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markeder, investeringsalternativer, handler og den rådgivning Fokus Kapital yter. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunden.

Profesjonelle kunder er selv ansvarlige for at Fokus Kapital holdes løpende underrettet om enhver endring som vil kunne påvirke kundens klassifisering. Blir Foretaket kjent med at kunden ikke lenger oppfyller vilkårene for å bli kategorisert som profesjonell kunde, skal Foretaket treffe passende tiltak.

Kunden kan anmode Fokus Kapital om å endre kundeklassifiseringen. Ikke-profesjonelle kunder som ønsker å bli klassifisert som profesjonelle kunder må oppfylle vilkår som er fastsatt i lovgivningen, samt erklære skriftlig at vedkommende forstår følgene av å gi avkall på denne investorbeskyttelsen. Nærmere informasjon om fremgangsmåten ved omklassifisering, vilkår og konsekvensene av omklassifisering kan fås ved henvendelse til Fokus Kapital.

9. Kundens ansvar for opplysninger gitt Fokus Kapital

For å oppfylle kravet i vphl om å foreta egnethets- og hensiktsmessighetstest, har Fokus Kapital plikt til å innhente opplysninger fra kunden. Kunden forplikter seg til å gi Foretaket fyllestgjørende og korrekte opplysninger om egen finansiell stilling, investeringserfaring og investeringsmål som er relevant for de ønskede investeringstjenester og finansielle instrumenter/produkter.

Innhenting av kundeopplysninger gjøres også for å oppfylle kravene til informasjon som kreves for transaksjonsrapportering og FATCA- og CRS-rapportering i henhold til internasjonale avtaler Norge er bundet av.

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

Kunden er innforstått med at Foretaket er berettiget til å legge opplysningene gitt av kunden til grunn for sin vurdering av om investeringstjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden. Kunden er videre innforstått med at Foretaket må gis tilstrekkelige opplysninger for å kunne avgjøre om investeringstjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden.

Videre er kunden innforstått med at dersom Fokus Kapital ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil Foretaket ikke kunne avgjøre om investeringstjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden. Kunden vil da bli informert om at den aktuelle investeringstjenesten ikke kan ytes eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet ikke er egnet eller hensiktsmessig.

10. 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.

Som en integrert del av sin investeringsrådgivning vil Fokus Kapital oversende kunden mer detaljert informasjon om egenskaper og risiko knyttet til de finansielle instrumenter som inngår i investeringsrådgivningen som ytes kunden. Fokus Kapital vil i samsvar med reglene om god forretningsskikk søke å gi kunden denne informasjon på en egnet måte, hvor det også tas hensyn til kundens investeringserfaring og profesjonalitet.

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

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

11. Ordre og oppdrag – avtaleslutning

a. Inngivelse og aksept av ordre eller oppdrag

Ordre eller oppdrag fra kunden kan inngis muntlig på tapet telefon, skriftlig eller elektronisk. Foretaket anses å ha akseptert ordren eller oppdraget når den eller dette har kommet frem til Foretaket med mindre annet er avtalt. Det blir foretatt lydopptak av alle selskapets telefonsamtaler.

Foretaket er pliktig til å oppbevare all kommunikasjon fra kunden så som brev, e-post, lydopptak mv, som inneholder ordre eller indikasjoner på ordre. Disse dokumentene vil bli katalogisert og oppbevart i en periode samsvarende gjeldende lovkrav på et lagringssikkert medium uten innsyn for andre enn de som for å ivareta ordningens funksjon har rettmessig behov for tilgang til slikt materiale. Lydopptak skal lagres slik at det kan søkes på tidspunkt for samtalen, inngående og utgående telefonnummer og navn på ansatt som mottok ordren.

Foretaket vil ikke være forpliktet til å utføre ordre eller oppdrag som Foretaket antar vil kunne medføre brudd på offentligrettslige lover eller regler fastsatt for den eller de aktuelle markedsplasser.

b. Oppdragsperiode

Kundens ordre vedrørende tegning, salg eller innløsning viderefremmes elektronisk eller via andre medier direkte til aktuell handelsplattform. Kunden har ikke anledning til å trekke ordren tilbake etter at denne er formidlet og registrert av mottaker med mindre annet er avtalt. For ordre/oppdrag knyttet til handel i omsettelige verdipapirer og derivatkontrakter med omsettelige verdipapirer som underliggende instrument gjelder ordren/ oppdraget 1 børsdag (dvs ut oppdragsdagen) og bortfaller deretter, med mindre annet er avtalt eller fremgår for den aktuelle ordretype eller ordrespesifikasjon. For andre oppdrag avtales oppdragets varighet særskilt. Oppdragsdag er den dag kundens oppdrag/ordre til Foretaket om å kjøpe eller selge finansielle instrumenter gjennom eller til/fra et annet foretak er kommet frem til Foretaket. For de tilfeller Foretaket initierer en handel anses oppdragsdag å være den dag Foretaket tar kontakt med kunden og får aksept for oppdraget vedrørende kjøp eller salg av de aktuelle finansielle instrumenter.

Oppdraget/ordren kan tilbakekalles i den grad det/den ikke er utført av Foretaket, jf. likevel første ledd for så vidt gjelder formidling av ordrer vedrørende fondsandeler.

c. Behandling av ordre og oppdrag

Foretaket vil søke å sikre kunden de best mulige betingelser ved utførelse av mottatte oppdrag innenfor oppdragsperiodens varighet. Foretaket vil viderefremme ordre til aktuell plattform eventuelt andre meglere og fondsforvaltningsselskaper som vil utføre ordren og foreta oppgjøret.

Foretaket skal ikke tre inn i en avtale som motpart til en kunde og viderefremmer utelukkende alle ordreoppdrag til andre foretak. Foretaket forbeholder seg rett til å kombinere kundens ordre med ordre fra andre kunder, personer eller foretak som er eller ikke er tilknyttet Foretaket.

Aggregering med kundeordre vil ikke skje med mindre det er det er usannsynlig at aggregeringen generelt vil være til ulempe for kunden. Det gjøres imidlertid oppmerksom på at aggregering kan være til ulempe for en enkelt kundeordre på isolert basis. Ordre fra kunde som normalt handler for fremmed regning, dvs. for sin arbeidsgiver eller annen fysisk eller juridisk person, vil bli avvist dersom kunden ved inngivelse av ordre ikke klart angir hvem ordren foretas for regning av. Dersom kunden inngir ordre både for egen regning og for regning av sin arbeidsgiver eller annen fysisk eller juridisk person, vil Foretaket prioritere den oppdragsgiverne representerer.

d. Nærmere handelsregler

Foretaket er ikke medlem av Oslo Børs, men vil kunne formidle eventuelle ordre i børsnoterte finansielle instrumenter videre til andre verdipapirforetak med børsmedlemskap. Vilkår for utførelsen av slike transaksjoner vil fremgå av forretningsvilkårene for det verdipapirforetak Fokus Kapital legger ordren inn hos. Foretaket vil imidlertid være ansvarlig for selve formidlingen.

12. Oppgjør av finansielle instrumenter i Norge

Foretaket skal ikke forestå oppgjør selv, men vil viderefremme ordre som deretter skal legges inn til andre verdipapirforetak for gjennomføring.

13. Rapportering om utførte tjenester – bekreftelse på avtaler og utførte oppdrag

Foretaket vil ved sluttseddel/bekreftelse eller på annen måte straks rapportere til kunden om de tjenester det har utført eller de avtaler som er inngått. I den grad det er relevant vil sluttseddel/bekreftelse omfatte opplysninger om omkostninger i forbindelse med den handel som er gjennomført for kunden. Utover dette vil sluttseddel/bekreftelse inneholde informasjon i henhold til den til enhver tid gjeldende rett.

Bekreftelser som skal påtegnes av kunden, skal straks etter mottak påtegnes og deretter sendes i retur til Foretaket slik dette er angitt i bekreftelsen eller på annen måte avtalt med kunden.

Foretaket forbeholder seg rett til å korrigere åpenbare feil i sluttseddel eller annen bekreftelse. Slik korrigerings skal gjøres straks feilen blir oppdaget.

Levering av finansielle instrumenter registrert i VPS kan bekreftes ved endringsmelding fra VPS i den grad kunden har avtalt med kontofører å motta slike bekreftelser.

14. Reklamasjoner

Oppdragsgiveren skal umiddelbart etter at en handelsbekreftelse, eller tilsvarende informasjon, er mottatt påpeke eventuelle feil eller brister som fremkommer av slik informasjon. Fokus Kapital er på ingen måte ansvarlig for tap eller skader som oppstår som følge av at reklamasjon ikke har kommet inn i rett tid. Fokus Kapital skal, om reklamasjon har kommet inn i rett tid eller ikke, iverksette korrigerende tiltak.

15. Angrerett

Det er ikke angrerett etter angrerettloven (Lov av 21. desember 2000 nr. 105) på de tjenester og handler i finansielle instrumenter, herunder fondsandeler, som omfattes av Forretningsvilkårene.

16. Godtgjørelse

Fokus Kapital tilbyr sine kunder flere forvaltningstjenester. Behovet for og valg av forvaltningstjenester vil avgjøres i samarbeid med den enkelte kunde. Opplysninger og gjeldende priser på forvaltningstjenester vil være tilgjengelig ved henvendelse til Fokus Kapital.

Forvaltningshonorar beregnes som prosent av porteføljens markedsverdi. For enkelte investeringer kan det være avtalt at det skal belastes kundeoppfølgingshonorar, som beregnes som prosent av markedsverdi pr. månedsslutt for disse investeringene.

Depothonorar og plattformavgifter fastsettes i henhold til vilkår våre leverandører fastsetter. Disse vil være tilgjengelig ved å kontakte Foretaket. Det vil i tillegg være forvaltnings- og produktkostnader knyttet til de produkter som inngår i kundens portefølje. Eventuell returprovisjon som mottas fra produktleverandører (etter administrative kostnader) overføres kundens Depotkonto/Kundekonto så lenge kundeavtalen er gyldig. Disse kostnadene og eventuelle rabatter er spesifisert i faktaark for det enkelte produkt.

Merverdiavgift kan tilkomme for merverdiavgiftspliktige ytelser.

17. Interessekonflikter

Fokus Kapital vil søke å unngå at det oppstår interessekonflikter, og har retningslinjer for å sikre dette. På forespørsel fra kunden vil Foretaket gi en mer detaljert, skriftlig redegjørelse for Foretakets retningslinjer for håndtering av interessekonflikter.

Fokus Kapital 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 risiko for at kundens interesser skal bli skadelidende på grunn av en interessekonflikt, vil Fokus Kapital informere kunden om dette skriftlig. Informasjon som gis kunden skal være tilstrekkelig detaljert til at kunden kan foreta et begrunnet valg med hensyn til investeringstjenesten interessekonflikten relaterer seg til. Informasjonen skal ta hensyn til kundens profesjonalitet.

18. Sikkerhetsstillelse

Fokus Kapital er medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond i samsvar med vphl.

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

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

19. Tiltak mot hvitvasking av penger og terrorfinansiering

I henhold til Hvitvaskingsloven og hvitvaskingsforskriften er Fokus Kapital forpliktet til å gjennomføre kontroll av nye og eksisterende kunder. Kunden skal yte nødvendig bistand i den forbindelse, herunder fremlegge gyldig legitimasjon samt annen nødvendig dokumentasjon. Dersom kunden ikke fremlegger tilstrekkelig dokumentasjon, kan Fokus Kapital avvise kunden, herunder avslutte et eksisterende kundeforhold.

Foretaket har etter hvitvaskingsregelverket en vid undersøkelsesplikt om kundeforholdet og bruk av Foretakets tjenester. Kunde skal hvis Foretaket krever det, opplyse om sin eller andres bruk av Foretakets tjenester. Dersom kunde ikke gir tilfredsstillende opplysninger eller Foretaket har begrunnet mistanke om at kunden benytter kundeforholdet eller Foretakets tjenester på ulovlig måte eller til ulovlig formål, kan Foretaket heve avtalen med øyeblikkelig virkning. Det samme gjelder hvis Foretaket får kjennskap til eller har begrunnet mistanke om at kunde har latt andre benytte kundeforholdet eller Foretakets tjenester på slik måte.

Foretaket er forpliktet til å rapportere mistenkelige transaksjoner og hvitvasking, og å forebygge og avdekke transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller med tilknytning til terrorhandlinger.

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

Kunden skal uoppfordret, uten ugrunnet opphold, melde fra skriftlig til Foretaket og dokumentere enhver endring på kundens side under kundeforholdet, herunder

- Endringer med hensyn til personalia
- Endringer med hensyn til reelle rettighetshavere som definert i hvitvaskingsloven
- Endringer med hensyn til hvem som kan opptre på vegne av kunden
- Endringer med hensyn til om kunden faller inn under definisjonen av «politisk eksponert person» som definert i hvitvaskingsloven
- Endringer med hensyn til kundeforholdets formål og tilsiktede art.

20. Behandling av personopplysninger

Fokus Kapital er behandlingsansvarlig etter Personopplysningsloven.

Personopplysninger om kunden vil bli behandlet i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Formålet med behandlingen av personopplysninger er gjennomføring av de avtaler som inngås mellom Fokus Kapital og kunden, administrasjon, fakturering/oppgjør, markedsføring av investeringsprodukter og -tjenester, samt oppfyllelse av pålegg i medhold av norsk lov.

Personopplysninger kan ved lovbestemt opplysningsplikt bli utlevert til offentlige myndigheter.

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

Kunden aksepterer at Fokus Kapital utleverer opplysninger om kunden til Fokus Kapitals leverandører og andre samarbeidspartnere.

21. Taushetsplikt

Ansatte, tillitsmenn og personer med bestemmende innflytelse i Fokus Kapital har lovpålagt taushetsplikt om det de under sin virksomhet får kjennskap til om andres forhold (konfidensiell informasjon).

Enhver som utfører tjenester for Foretaket er likeledes underlagt taushetsplikt.

22. Opplysningsplikt overfor myndigheter, klageorgan og andre

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

Kunden anses å ha samtykket i at opplysninger som er undergitt taushetsplikt også kan gis til de regulerte markeder, oppgjørssentraler o.l. som måtte kreve dette i medhold av lov, forskrift eller andre regler fastsatt for disse organer. Likeledes anses kunden å ha samtykket i at slike opplysninger kan meddeles Finansklagenemnda Bank der dette er påkrevet for behandlingen av klagesaker.

23. Ansvar og ansvarsfritak

Foretaket er ansvarlig overfor kunden for oppfyllelse av kjøp eller salg det har sluttet på vegne av eller med kunden. Dette gjelder likevel ikke dersom kunden på forhånd har godkjent den annen part som motpart i handelen. Fokus Kapital eller dets ansatte er for øvrig ikke ansvarlig for kundens direkte eller indirekte tap så lenge Foretaket eller dets ansatte ved rådgivning eller gjennomføring av ordre eller oppdrag har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet.

Fokus Kapital er videre ikke ansvarlig for handlinger eller unnlaterelser begått av andre verdipapirforetak, kredittinstitusjoner, oppgjørssentraler, forvaltere og depotinstitusjoner eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, som kunden eller Foretaket har benyttet. Fokus Kapital plikter likevel å foreta en aktsom utvelgelse av slike institusjoner eller medhjelpere. Dersom medhjelpere er benyttet etter ordre eller krav fra kunden påtar Foretaket seg intet ansvar for feil eller mislighold fra disse.

Foretaket påtar seg intet ansvar for oppgjør dersom kunden ikke stiller til disposisjon for Foretaket de avtalte midler og/eller finansielle instrumenter på eller før oppgjørsdag. Fokus Kapital er ikke ansvarlig overfor kunden dersom en uegnet eller u hensiktsmessig investeringstjeneste ytes eller det gis investeringsråd om uegnet finansielt instrument/produkt til kunden som følge av at kunden har gitt Foretaket ufullstendige eller uriktige opplysninger, jf. Forretningsvilkårene Pkt. 9.

Fokus Kapital påtar seg under enhver omstendighet intet ansvar for investeringsrådgivning ytet kunden dersom kunden helt eller delvis fraviker de investeringsråd Foretaket har gitt kunden.

Fokus Kapital 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.

Fokus Kapital er ikke ansvarlig for skade eller tap påført kunden 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.

Kunden skal holde Fokus Kapital eller ansatte og tillitsmenn hos Fokus Kapital skadesløs for tap, krav, skader, kostnader eller ansvar som måtte bli påført Foretaket eller ansatte og tillitsmenn hos Foretaket i forbindelse med oppdraget som følge av feilaktig eller ufullstendige opplysninger som er gitt av kunden i forbindelse med oppdraget.

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

24. Klagebehandling

Kunden kan inngi klage til Foretaket. Det bør klart fremgå at det dreier seg om en klage. Foretakets retningslinjer for behandling av kundeklager er tilgjengelig på www.fokuskapital.no.

Dersom kunden inngir en klage muntlig, skal klagen straks følges opp med skriftlig klage til Fokus Kapital. Foretaket skal uten ugrunnet opphold gi kunden en skriftlig tilbakemelding som minimum angir at klagen er mottatt, med opplysning om behandlingsmåten, forventet behandlingstid, kontaktopplysninger til den ansvarlige for klagebehandlingen, samt at kunden vil gis skriftlig tilbakemelding fra Foretaket om resultatet av klagebehandling.

Dersom kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos Foretaket, kan kunden bringe spørsmål om forståelsen av Forretningsvilkårene og forhold i tilknytning til Foretaket inn for Finansklagenemnda Bank.

25. Mislighold

Kunden anses å ha misligholdt sine forpliktelser i henhold til disse Forretningsvilkår blant annet når:

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

Fokus Kapital har ved mislighold rett, men ikke plikt til å:

1. Erklære samtlige uoppgjorte handler som misligholdt og ikke utførte oppdrag som kansellert og avsluttet,
2. Kreve dekket alle kostnader og tap Foretaket er blitt påført som følge av kundens mislighold, herunder, men ikke begrenset til, kurstap ved dekningshandel og reverseringsforretninger, utgifter påløpt ved lån av finansielle instrumenter, renter, tap som følge av endringer i valutakurser, renter, m.m. og andre forsinkelsesgebyrer,
3. Gjennomføre for kundens regning og risiko hva Foretaket anser nødvendig til dekning eller reduksjon av tap eller ansvar som følge av avtaler inngått for eller på vegne av kunden, herunder reversering av transaksjoner,
4. Benytte til motregning samtlige av Foretakets tilgodehavende mot kunden fra andre finansielle instrumenter og/eller tjenester, herunder krav på kurtasje, utlegg for skatter og avgifter, krav på renter, mv. og utgifter eller tap som følge av kundens mislighold av en eller flere forpliktelser overfor Foretaket, overfor ethvert tilgodehavende kunden har mot Foretaket på misligholdstidspunktet – enten kravene er i samme eller ulik valuta. Krav i utenlandsk valuta blir å omregne til NOK etter markedskurs på misligholdstidspunktet.

Kunden er ansvarlig for og skal holde Fokus Kapital skadesløs for tap, utgifter og forpliktelser av enhver art påført Foretaket som direkte eller indirekte følge av at mislighold anses å foreligge ellers som følge av kundens handling eller unnlatelse som utgjør brudd på Forretningsvilkårene eller norsk lov for øvrig. Slike tap, utgifter og forpliktelser skal betales ved påkrav.

For øvrig gjelder kjøpslovens bestemmelser om forventet (antesipert) mislighold, herunder heving ved slikt mislighold.

Dersom det inntreffer en ekstraordinær situasjon som etter vanlige kjøpsrettslige regler må regnes som force majeure, anses avtalen mellom partene ikke å være misligholdt så lenge force majeure situasjonen vedvarer og inntil fem arbeidsdager etter at den har opphørt.

26. Renter ved mislighold

Ved Foretakets eller kundens mislighold svares rente tilsvarende til enhver tid gjeldende forsinkelsesrente, jf. forsinkelsesrenteloven av 17. desember 1976 nr. 100, med mindre annet er særskilt avtalt.

27. Meddelelser, språk og fullmakter

Kundens skriftlige meddelelser skal sendes pr. brev eller e-post. Kunden kan i skriftlig kommunikasjon med Fokus Kapital kun benytte norsk.

Kunden skal ved etablering av kundeforholdet meddele Fokus Kapital person- eller organisasjonsnummer, adresse, telefonnummer, e-post adresse samt eventuelle fullmektiger. Det samme gjelder for bankkonti og verdipapirkonti i VPS eller annet tilsvarende rettighetsregister. Eventuelle endringer skal straks meddeles Fokus Kapital skriftlig.

28. Tolkning

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

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

Vedrørende forholdet mellom Forretningsvilkårene og øvrige avtaler inngått mellom Fokus Kapital og kunden, se punkt 5 i Forretningsvilkårene.

29. Endringer av Forretningsvilkårene

Fokus Kapital forbeholder seg rett til å endre Forretningsvilkårene. Dette vil kunne skje ved endringer i lover og regler, endret markedspraksis, eller forøvrig der Fokus Kapital finner dette nødvendig ut fra en vurdering av sin virksomhet og risiko.

Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt kunden. Kunden anses å ha akseptert å motta melding om endringer per e-post dersom kunden har oppgitt e-post adresse til Foretaket.

Andre endringer trer i kraft fra det tidspunktet de er publisert på Foretakets internettside (www.fokuskapital.no). Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner, mv. som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.

30. Opphør av avtaleforholdet

Ved opphør av Kundeavtalen opphører tilgangen til personlig investeringsrådgiver, samt tilgangen til Foretakets tjenester. Ellers gjelder avtaleverket så lenge en part har krav mot den annen part som springer ut av kundeforholdet.

31. Vernetting – lovvalg – tvisteløsning

Avtaleforholdet mellom Fokus Kapital og kunden er underlagt norsk rett. Eventuelle tvister i forholdet mellom Foretaket og kunden, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene, skal løses etter norsk rett med Sunnmøre tingrett som (ikke-eksklusivt) vernetting.

Kunder med utenlandsk vernetting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til disse Forretningsvilkårene fremmes for Sunnmøre tingrett. Kunder med vernetting i utlandet kan, uavhengig av ovennevnte, saksøkes av Fokus Kapital ved slikt vernetting dersom Fokus Kapital ønsker dette.

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