
Alminnelige
Forretningsvilkår

Cosmos Markets AS
Org.no.: 989 362 003

Oktober 2019

INNHOLDSFORTEGNELSE

- 1 KORT OM FORETAKET
 - 1.1 KONTAKTINFORMASJON
 - 1.2 TILKNYTTETE AGENTER
 - 1.3 COSMOS MARKETS AS TILLATELSE TIL Å YTE FØLGENDE INVESTERINGSTJENESTER
 - 1.4 TILSYNSMYNDIGHET
- 2 HVA FORRETNINGSVILKÅRENE GJELDER
- 3 KLASSIFISERING
- 4 KUNDENS ANSVAR FOR OPPLYSNINGER GITT FORETAKET, FULLMAKTER MV.
- 5 RISIKO
- 6 ORDRE OG OPPDRAG – AVTALESLOTNING
 - 6.1 KUNDENS SPESIFIKKE INSTRUKSER
 - 6.2 GENERELT OM ORDREUTFØRELSEN
 - 6.3 FINANSIELLE INSTRUMENTER SOM OMSETTES PÅ REGULERT MARKED ELLER MULTILATERALE HANDELSFASILITET ELLER TILSVARENDE
 - 6.4 FINANSIELLE INSTRUMENTER SOM IKKE ER NOTERT PÅ REGULERT MARKED ELLER MHF
 - 6.5 NÅR VIL ORDRE UTFØRES
 - 6.6 TEGNING I EMISJONER
 - 6.7 MARKEDSFORSTYRRELSER OG EKSTRAORDINÆRE FORHOLD
 - 6.8 ENDRINGER I RETNINGSLINJENE
- 7 LEVERING OG BETALING FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER
- 8 RAPPORTERING OM UTFØRTE TJENESTER – BEKREFTELSE PÅ AVTALER OG UTFØRTE OPPDRAG .
- 9 REKLAMASJON MELLOM FORETAKET OG KUNDEN
- 10 ANGRERETT
- 11 MISLIGHOLD
- 12 RENTER VED MISLIGHOLD
- 13 GODTGJØRELSE
- 14 KONTOFØRING I VPS OG DEPOT
- 15 AVSLUTNING AV KUNDEFORHOLDET
- 16 INTERESSEKONFLIKTER
- 17 SIKKERHETSSTILLELSE
- 18 TILTAK MO HVITVASKING AV PENGER
- 19 OPPLYSNINGSPLIKT OVERFOR MYNDIGHET, KLAGEORGAN OG ANDRE
- 20 ENDRINGER
- 21 MEDDELSER, SPRÅK OG FULLMAKT
- 22 TOLKNING
- 23 VERNETING, LOVVALG OG TVISTELØSNING
- 24 PERSONALOPPLYSNINGSLOVEN
- 25 RAPPORTERING
- 26 OPPGJØRSKONTO
- 27 ANSVAR OG ANSVARSFRITAK
- 28 TILBAKEHOLDELSE AV SKATTER MV.
- 29 SPRÅK
- 30 OPPTAK AV TELEFONSAMTALER

INNLEDNING

Disse Alminnelige forretningsvilkår ("Forretningsvilkårene") er utarbeidet i henhold til lov om verdipapirhandel (vphl) av 29. juni 2007 nr. 75 med tilhørende endringer og forskrifter (Sist endret: LOV-2019-06.21-41)

Vilkårene erstatter i sin helhet tidligere versjoner av forretningsvilkårene. Begrep som er definert i vphl 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 vilkårene inngir ordre, inngår avtaler eller gjennomfører handler med Foretaket. Det opplyses videre at SaxoBank AS, København, har en White Label Partner avtale, og at gjennom foretakets elektroniske handelsfasilitet CMTraderGO og CMTraderPRO, utfører alle ordrer og handler via handelsfasiliteten produsert av SaxoBank, København - dersom ikke annet er nevnt i bekreftelsen.

CM i dokumentet = Cosmos Markets AS.

1 KORT OM FORETAKET

1.1 KONTAKTINFORMASJON

Cosmos Markets AS
Org.no: 989 362 003
LEI-kode: 5967007LIEEXZX7FK859

Adresse:

Hinderveien 5 C
3223 Sandefjord

Telefon + 47 33 48 46 20

post@cosmosmarkets.no
www.cosmosmarkets.no

1.2 TILKNYTTETE AGENTER

Foretaket har ingen tilknyttede agenter

1.3 COSMOS MARKETS AS HAR KONSESJON TIL Å YTE FØLGENDE INVESTERINGSTJENESTER

- Mottak og formidling av ordre på vegne av investor i forbindelse med finansielle instrumenter, samt utførelse av slik ordre.
- Markedsføring av finansielle instrumenter.
- Investeringsrådgivning i forbindelse med finansielle instrumenter.

(Under nevnte konsesjon kan Cosmos Markets, motta og forestå overførsel til kundens egen konto og til tredjepart på vegne av kunde).

1.4 TILSYNSMYNDIGHET

Foretaket står under tilsyn av

Finantilsynet,
Reveristredet 3,
Postboks 1187 sentrum,
0107 Oslo

2 HVA FORRETNINGSVILKÅRENE GJELDER

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

I tillegg til ovennevnte, vil tjenestene som nevnt i punkt 1.3 kunne være regulert av verdipapirhandelloven, verdipapirregisterloven, børsloven, aksjelovene, kjøpsloven, avtaleloven, angrerettloven og annen relevant lovgivning. Det presiseres at ingen tjenester fra CM tilbys personer bosatt i, eller foretak hjemmehørende i USA.

CM er i tillegg forpliktet til å følge regler for god forretningsskikk fastsatt for de enkelte markeder, herunder etiske normer fastsatt av Verdipapirforetakenes Forbund. De etiske normer og behandlingsreglene for klagesaker i henhold til disse finnes på www.vpff.no.

3 KUNDEKLASSIFISERING

Cosmos Markets 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. Kundens klassifisering vil kunne ha betydning for hvilke produkter og tjenester Cosmos Markets kan tilby. Omfang av investorbekyttelse avhenger av kundekategori. Nedenfor følger en redegjørelse for hovedtrekkene ved investorbekyttelsen for hver kundekategori. Redegjørelsen er ikke uttømmende. Lovgivningen åpner til en viss grad for at kunder som ønsker å bytte kundekategori, kan anmode om dette. Bytte av kundekategori må godkjennes av Cosmos Markets.

Klassifiseringen har betydning for omfanget av kundebeholdelsen. Det stilles større krav til blant annet informasjon og rapportering til kunder klassifisert som ikke-profesjonelle enn til kunder klassifisert som profesjonelle. Videre har CM i henhold til vphl plikt til å innhente opplysninger om kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden, benevnt i forskrifter som egnethetstest og hensiktsmessighetstest. Klassifiseringen har betydning for omfanget av disse testene samt for vurderingen av hva som vil utgjøre «beste utførsel» ved gjennomføring av handler for kunder, se punkt 6.2.

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

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

4 KUNDENS ANSVAR FOR OPPLYSNINGER GITT CM, FULLMAKTER MV.

For å oppfylle kravet i vphl om å foreta egnethets- og hensiktsmessighetstest, har CM plikt til å innhente opplysninger fra kunder. Kunden forplikter seg til å gi CM fyllestgjørende og korrekte opplysninger om egen finansiell stilling, investeringserfaring og investeringsmål som er relevant for de ønskede tjenester og finansielle instrumenter/produkter. Kunden forplikter seg til også å informere CM dersom det skjer vesentlige endringer i opplysninger som tidligere er gitt.

Kunden er innforstått med at CM er berettiget til å legge opplysningene gitt av kunden til grunn for sin vurdering av om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er egnet eller hensiktsmessig for kunden og vil i utgangspunktet ikke foreta egne undersøkelser. Videre er kunden innforstått med at dersom CM ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil CM ikke kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er hensiktsmessig eller egnet for kunden. Ved investeringsrådgivning vil kunden da bli informert om at den aktuelle tjenesten eller instrument ikke kan ytes. Hvis kunder henvender seg til CM med ønske om formidling av finansielle instrumenter/produkter som ikke anses som kompliserte, kan disse transaksjonene gjennomføres selv om ikke kunden har gitt tilstrekkelig informasjon som nevnt i foregående avsnitt, forutsatt at frarådning er gjennomført. Kunden forplikter seg til å etterleve den lovgivningen og de regler, vilkår og betingelser som til en hver tid gjelder.

Oppgjør for finansielle tjenester/produkter formidlet via CM vil skje på kundens konto. Kunden innestår for at egen handel og oppgjør skjer i samsvar med og innenfor de tillatelser og fullmakter som måtte gjelde for kundens handel med finansielle instrumenter. Kunden skal etter krav fra CM dokumentere slike tillatelser og fullmakter. Dersom kunden er et utenlandsk foretak forbeholder CM seg retten til på kundens regning å kreve fremlagt en begrunnet juridisk uttalelse om kundens tillatelser og fullmakter til å inngå den aktuelle handel. Kunden skal gi CM en oversikt over den eller de personer som skal/kan inngi ordre, utføre handel, inngå annen avtale knyttet til finansielle instrumenter/produkter eller som har fullmakt til å akseptere handler på vegne av kunden. Handel eller aksept fra disse er bindende for kunden med mindre CM ikke var i god tro med hensyn til den enkelte persons fullmakter. Kunden er ansvarlig for til en hver tid å holde CM oppdatert med hensyn til hvem som kan inngi ordre eller akseptere handler på vegne av kunden. CM vil ikke akseptere fullmakter som angir rammer for den enkelte kundes handel med mindre dette på forhånd er skriftlig avtalt. Kunden forplikter seg til å sikre at de midler og finansielle instrumenter som det enkelte oppdrag omfatter er fri for heftelser av en hver art, så som pant, sikkerhetsrett (tilbakeholdsrett), arrest m.v. Det samme gjelder for de tilfeller der kunden handler som fullmektig for tredjemann.

5 RISIKO

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

Kunden bør avstå fra å forestå 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 CM 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 råd hos CM skjer på kundens eget ansvar og etter kundens eget skjønn og avgjørelse. CM påtar seg under en hver omstendighet intet ansvar for rådgivning dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd som CM har gitt. CM garanterer ikke for noe bestemt utfall av en kundes handel.

6 ORDRE OG OPPDRAG – AVTALESLUTNING

Ordre om formidling av investeringer og handel i finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter skal meddeles CM skriftlig på epost /SMS eller pr. tapet telefon. CM er ikke forpliktet til å bistå kunde i gjennomføringen av nevnte transaksjoner med mindre disse foreligger CM skriftlig på epost/SMS eller pr. tapet telefon.

CM skal ved utførelse av kundeordre gjennomføre alle rimelige tiltak for å oppnå best mulig resultat for kunden med hensyn til pris, kostnader, hurtighet, sannsynlighet for gjennomføring og oppgjør, størrelse, art og andre relevante forhold. CM har plikt til å ha effektive systemer, prosedyrer og ordninger for å sikre dette, og skal herunder utarbeide retningslinjer for utførelse av kundeordre.

Ved å plassere en ordre hos CM anses kunden for å akseptere at ordren utføres i tråd med retningslinjene nedenfor. Dette gjelder også for kvalifiserte motparter.

6.1 KUNDENS SPESIFIKKE INSTRUKSER

Dersom kunden gir spesifikk instruks om hvordan en ordre skal utføres, vil ordren så langt mulig bli utført i tråd med instruksene, hvorpå dette anses som den beste utførelse. Dette kan imidlertid forhindre CM i å gjennomføre de tiltak som er fastsatt nedenfor for å sikre beste mulige resultat. Det kan inngås særskilt avtale mellom kunden og CM om at ordre mottatt i spesielle situasjoner vil bli behandlet som en spesifikk instruksjon.

6.2 GENERELT OM ORDREUTFØRELSEN

Det understrekes at verdipapirhandelloven kun pålegger CM å treffe rimelige tiltak for å oppnå et best mulig resultat for kundene. Det understrekes også at bestemmelsen ikke reduserer best mulige resultat til et spørsmål om pris/kostnad alene, men anviser at dette hensynet må avveies mot bl.a. sannsynligheten for gjennomføring av handel.

Ved utførelse av ordre for ikke-profesjonelle kunder skal CM se hen til det samlede vederlaget kunden skal betale i forbindelse med ordreutførelsen, herunder kostnader og avgifter til markedsplasser, oppgjørssystemer og verdipapirregistre. CM skal legge vekt på følgende forhold for å avgjøre den relative vekten til faktorene pris, kostnader, hurtighet, sannsynlighet for gjennomføring og oppgjør, størrelse, art og andre relevante forhold, som;

- Kundens egenskaper, herunder om kunden er kategorisert som ikke-profesjonell eller profesjonell,
- Ordrens art,
- Egenskaper ved de finansielle instrumenter som inngår i ordren,
- Egenskaper ved de handelssystemer der ordren kan gjennomføres.
- Inngitte ordrer blir liggende i handelssystemet frem til utførelse eller blir slettet (GTC – good to cancel) eller annet er avtalt.

CM vil ved mottakelse av kundeordre foreta en vurdering av hvordan ordren skal utføres for å oppnå et best mulig resultat. Ordreutførelsen foretas etter beste skjønn så langt det åpnes for skjønn i disse retningslinjene. CM har som målsetting å alltid sikre at kunden får best mulig resultat, og retningslinjene er utformet med dette for øye, men de representerer samtidig en standardisering av ordreformidlingen gjennom CM som kunden anses for å ha akseptert, og har som konsekvens at ordreutførelsen anses for å oppfylle kravene såfremt CM kan dokumentere at retningslinjene er fulgt.

6.3 FINANSIELLE INSTRUMENTER SOM OMSETTES PÅ REGULERT MARKED ELLER MULTILATERALE HANDELSFASILITET ELLER TILSVARENDE

Punkt 6.3 gjelder finansielle instrumenter som er gjenstand for omsetning på et regulert marked eller multilateral handelsfasilitet ("MHF") eller tilsvarende handelssystem. Dette inkluderer bl.a.

- Aksjer, grunnfondsbevis, tegningsretter, warrants, Exchange Traded Funds og derivater,
- Obligasjoner (inkludert konvertible obligasjoner),
- Andre finansielle instrumenter som er notert på børs eller MHF etter nærmere avtale.

Cosmos Markets registrerer og utfører i hovedsak kundens ordrer via CMTraderPRO, som er CMs elektroniske handelsfasilitet. Det gjøres spesielt oppmerksom på at CM ikke er medlem på børs/regulatede markeder eller tilknyttet MHF. CMs ordreformidling vil ikke omfatte registrering i slikt handelssystem, og vil i hovedsak formidle ordre til CMs samarbeidspartner som er SaxoBank AS, København, som vil gjennomføre ordren. I disse tilfellene vil CMs system leverandørs reglement for ordreutførelse gjelde. CM påtar seg intet ansvar for tap kunden måtte påføres som følge av slik ordreutførelse.

6.4 FINANSIELLE INSTRUMENTER SOM IKKE ER NOTERT PÅ REGULERT MARKED ELLER MHF

Punkt 6.4 gjelder finansielle instrumenter som ikke er gjenstand for omsetning på et regulert marked eller MHF.

Dette inkluderer bl.a.

- Unoterte aksjer, grunnfondsbevis, depotbevis, warrants og derivater
- Unoterte obligasjoner inkludert konvertible obligasjoner
- Sertifikater
- Valuta og valutaderivater
- Sammensatte produkter
- Unoterte fondsandeler
- Andre unoterte finansielle instrumenter etter nærmere avtale

CM vil ved bruk av CMTraderPRO, formidle ordre og forestå handel via CMs samarbeidspartner SaxoBank AS, København, handelssystem – hvor handelen ordren blir utført. I disse tilfellene vil CM systemleverandørs reglement for ordreutførelse gjelde for gjennomføringen av ordreutførelsen. CM påtar seg intet ansvar for tap kunden måtte påføres som følge av slik ordreutførelse.

6.5 NÅR VIL ORDRE UTFØRES

Med mindre annet er avtalt eller fremgår av spesifikk instruks, vil CM påbegynne utførelse av ordren straks etter mottak av ordre.

CM vil prioritere mellom sammenlignbare kundeordre i den rekkefølge de er kommet inn, med mindre ordrens art eller de gjeldende markedsbetingelser umuliggjør dette eller det strider mot kundens interesser, og kunden informeres om dette.

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 samtidig inngir ordre både for egen regning og for regning av sin arbeidsgiver eller annen fysisk eller juridisk person, vil CM prioritere den oppdragsgiverne representerer.

6.6 TEGNING I EMISJONER

Ved tegning i emisjoner vil CM formidle kundens tegning/ordre til utstederforetaket eller til utpekt tegningssted. Tegning og tildeling vil skje i tråd med de vilkår som er fastsatt for emisjonen. Tildeling i tråd med de vilkår som er fastsatt for emisjonen anses alltid som oppnåelse av et best mulig resultat for kunden.

6.7 MARKEDSFORSTYRRELSER OG EKSTRAORDINÆRE FORHOLD

Dersom det inntreffer suspensjoner eller annulleringer eller andre forhold som forstyrrer det handelssystem eller den handelsmåte som typisk anvendes, kan CM anvende andre fremgangsmåter enn de som er skissert ovenfor og som CM anser at med rimelig sannsynlighet vil gi kunden det beste mulige resultat.

6.8 ENDRINGER I RETNINGSLINJENE

CM kan endre retningslinjene med virkning for senere innlagte ordre. De til enhver tid oppdaterte retningslinjer ligger på www.cosmosmarkets.no og anses akseptert av kunden ved senere ordreinngivelse.

7 LEVERING OG BETALING FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

CM forestår oppgjør vedrørende de produkter/tjenestene CM formidler. Dette skjer på kundens konto, og vil vises umiddelbart på kundens konto.

For betingelser vedrørende oppgjør og betaling vises det til CMs "alminnelige forretningsvilkår" og "retningslinjer for ordreførelse".

8 RAPPORTERING OM UTFØRTE TJENESTER – BEKREFTELSE PÅ AVTALER OG UTFØRTE OPPDRAG

CM forestår elektronisk formidling av sluttsetler/bekreftelse vedrørende utførte oppdrag for de produkter/tjenestene CM formidler. Alle bekreftelser og transaksjoner er umiddelbart tilgjengelig på kundens konto etter utførelse av ordre/handel.

9 REKLAMASJON MELLOM FORTAKET OG KUNDEN

Dersom kunden anser seg berettiget til å reklamere på produkter/tjenester formidlet av CM, bes det om at det gjennomføres uten ugrunnet opphold fra det tidspunkt kunden anså seg berettiget til å reklamere. Alle klager må inngis skriftlig og rettes til CMs klageorgan, Compliance. Dersom kunden ikke har reklamert innen rimelig tid - anses reklamasjonsretten som bortfalt.

Reklamasjoner og klager på produkter/tjenester formidlet av CM behandles i henhold til CMs interne retningslinjer for klagebehandling.

10 ANGRERETT

Det er ikke angrerett etter angrerettloven på tjenester og handler i finansielle Instrumenter som omfattes av Forretningsvilkårene jfr. lov av 21. desember 2000 nr. 105.

11 MISLIGHOLD

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

- Levering av finansielle instrumenter eller penger ikke skjer innen oppgjørsfristen eller kunden ikke oppfylder enhver annen vesentlig forpliktelse etter Forretningsvilkårene.
- Kunden inngår særskilt avtale med sine kreditorer om betalingsutsettelse, blir insolvent, innleder gjeldsforhandlinger av enhver art, innstiller sine betalinger eller tas under konkursbehandling eller offentlig administrasjon.
- Kunden avviker sin virksomhet eller vesentlige deler av denne.
- Dersom kunden ikke leverer avtalt ytelse eller beløp, herunder ikke leverer de finansielle instrumenter på avtalt tidspunkt til CM, kan CM umiddelbart foreta dekningskjøp eller innlån av finansielle instrumenter for kundens regning og risiko for å oppfylle sin leveringsplikt overfor kjøper. Tilsvarende kan CM foreta de handlinger CM anser nødvendig for å redusere det tap eller ansvar som følger av kundens mislighold av avtale inngått med CM, herunder foreta handlinger for å redusere risiko for tap knyttet til endringer i valutakurser, renter samt andre kurser eller priser som kundens handel er knyttet til. Kunden plikter å erstatte CMs eventuelle tap med tillegg av forsinkelsesrente og eventuelle gebyrer.

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

Det vises for øvrig til CMs samarbeidspartnere sine alminnelige forretningsvilkår og vilkår for ordreutførelse vedrørende oppgjør og mislighold.

12 RENTER VED MISLIGHOLD

Ved CMs 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.

13 GODTGJØRELSE

CMs godtgjørelse i form av kurtasje, kursdifferanse eller annet, eventuelt med tillegg av avgifter knyttet til handel og clearing mv. vil være gjenstand for individuell vurdering.

Kurtasje er en provisjon (godtgjørelse) som legges til eller trekkes fra verdien av de finansielle instrumenter som kunden kjøper eller selger. Kurtasjen angis normalt som en prosentsats. Inntil et bestemt investeringsbeløp, betaler kunden en bestemt minimumskurtasje. Alternativt kan godtgjørelse beregnes som en kursdifferanse, dvs. et påslag på kjøperkurs eller et fradrag i salgskurs.

Kunden vil ved gjennomføring av en tjeneste motta nærmere informasjon om betalingsbetingelser og de totale kostnader kunden skal betale for det enkelte finansielle instrumentet, investeringstjenesten eller tilknyttet tjeneste. Herunder skal det opplyses om provisjoner, gebyrer og alle skatter og avgifter som skal betales via CM. Om kostnadene ikke kan angis presist, skal grunnlaget for beregningen opplyses. Dersom kjent skal det opplyses om det kan forekomme andre avgifter og/eller kostnader som ikke betales eller blir pålagt gjennom CM.

CM forbeholder seg rett til å gjøre fradrag i kundens tilgodehavende for omkostninger som nevnt i første ledd, samt for eventuelle skatter, omsetningsavgifter o.l.

For de tilfeller hvor handel ikke kommer i stand vil CM ikke kreve godtgjørelse med mindre annet er særskilt avtalt.

14 KONTOFØRING I VPS OG DEPOT

Hvor CM skal opptre som kundens Kontofører Investor i VPS, har CM fullmakt til å foreta de registreringer på VPS-kontoen som omfattes av kunden instruksjoner, herunder overføre fra VPS-kontoen omsettelige verdipapirer som omfattes av ordre inngitt til CM om salg. Kunden er innforstått med at kjøpte eller tegnede omsettelige verdipapirer blir registrert på den aktuelle VPS-kontoen, dersom ingen annen konto er oppgitt i ordren. CMs gis innsynsrett i kundens beholdning på VPS-kontoen. Kunden er videre innforstått med at CMs registreringer på VPS-kontoen skjer i overensstemmelse med de bestemmelser som fremgår av Forretningsvilkårene for Verdipapirsentralen ASA, tilgjengelig på VPS' hjemmeside <http://www.vps.no/public/Kontofoerer/>, samt de til enhver tid gjeldende lover og forskrifter.

15 AVSLUTNING AV KUNDEFORHOLDET

I de tilfellene CM blir kjent med at kundeforholdet misbrukes, har CM rett til å avslutte et kundeforhold.

Handler eller transaksjoner som ligger til grunn ved avslutning av kundeforholdet skal avsluttes eller gjennomføres så snart som mulig. Ved avslutning av forretningsforholdet skal CM gjennomføre et sluttoppgjør der CM er berettiget til å motregne i kundens tilgodehavende for CMs tilgodehavende herunder for kurtasje, skatter, avgifter, renter mv.

16 INTERESSEKONFLIKTER

CM vil søke å unngå at det oppstår interessekonflikter. CM har retningslinjer og regler for å sikre at kundens interesser ivaretas på en tryggende måte. CM har videre en særlig plikt til å sørge for at kundens interesser går foran CMs interesser og foran interessene til personer med direkte eller kontroll i CM. Likeledes skal enkelte kunder ikke usaklig tilgodeses på bekostning av andre kunder.

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

17 SIKKERHETSSTILLELSE

CM er i samsvar med vphl medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond. Sikringsfondet skal gi dekning for krav som skyldes dets medlemmers manglende evne til å tilbakebetale penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som oppbevares, administreres og forvaltes av medlemmene i forbindelse med utøvelse av investeringstjenester og/eller visse tilleggstjenester. Dekning ytes med inntil kr.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 CM, når slike forhold har forårsaket økonomiske vanskeligheter eller bidratt til en forverring av CMs økonomiske situasjon. Sikkerheten dekker heller ikke krav fra finansinstitusjoner, forsikringsselskaper, verdipapirforetak, verdipapirfond og andre foretak for kollektiv forvaltning, pensjonskasser og pensjonsfond, samt fra eventuelle konsernselskaper til CM.

18 TILTAK MOT HVITVASKING/TERRORFINANSIERING

CM er forpliktet til å følge Lov om tiltak mot hvitvasking og Terrorfinansiering (Hvitvaskingloven LOV-2018-06-01-23).

Ved etablering av kundeforhold skal kunden gjennom legitimasjonskontroll mv. dokumentere sin identitet samt angi og dokumentere eventuelle fullmakts- eller representasjonsforhold, slik at CM til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til regler som følge av tiltak mot

hvitvasking av penger, slik disse til enhver tid gjelder. Kunden er kjent med at CM er eller kan være forpliktet til å gi offentlige myndigheter alle relevante opplysninger knyttet til kundeforholdet eller enkelttransaksjoner. Dette kan skje uten at kunden opplyses om at slike opplysninger er gitt. Ved opprettelse av kundeforhold, hvor kunden ikke er kjent, foretar CM en utvidet kundekontroll gjennom Experian.

19 OPPLYSNINGSPLIKT OVERFOR MYNDIGHETER, KLAGEORGAN OG ANDRE

CM 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 markedsplasser, oppgjørssentraler o. l. som måtte kreve dette i medhold av lov, forskrift eller andre regler fastsatt for disse organer. Likeledes anses kunden i å ha samtykket i at slike opplysninger kan meddeles Norges Fondsmeglerforbunds etiske råd eller Bankklage-nemda der dette er påkrevet for behandlingen av klagesaker.

20 ENDRINGER

CM forbeholder seg rett til å endre Forretningsvilkårene. Vesentlige endringer får virkning fra det tidspunkt de skriftlig er meddelt kunden. Kunden anses å ha akseptert å ha mottatt melding om endringer per e-post dersom kunden har oppgitt e-post adresse til CM. Andre endringer trer i kraft fra det tidspunkt de er publisert på CMs internettside og anses akseptert av kunden ved senere ordreinnleggelse. Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner mv. som er inngitt eller gjennomført før tidspunkt for meddelelsen av endringene. De til enhver tid oppdaterte Forretningsvilkårene ligger på www.cosmosmarkets.no.

21 MEDDELELSER, SPRÅK OG FULLMAKTER

Kundens skriftlige meddelelser skal sendes skriftlig pr. brev, eller annen elektronisk kommunikasjon. Kunden kan kommunisere med CM på Norsk eller Engelsk.

Kunden skal ved etablering av kundeforholdet meddele CM personlig informasjon, som; Personnummer/Foretaksnummer (LEI-kode), adresse, telefon og epost - eventuelle andre elektroniske adresser samt eventuelle fullmektiger. Ved endringer av personlig informasjon, er kunden pålagt å informere CM.

22 TOLKNING

I tilfelle motstrid med lovgivning som kan fravikes ved avtale skal Forretningsvilkårene ha forrang. I tilfelle der det henvises til lovgivning, andre regler eller disse vilkår skal dette forstås slik disse lover, regler og vilkår til enhver tid gjelder.

23 VERNETING, LOVVALG OG TVISTELØSNING

Tvister i forholdet mellom kunden og CM skal med utgangspunkt i denne avtale/disse forretningsvilkår behandles ved Sandefjord tingrett som rett verneting. Kunder med utenlandsk verneting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til disse forretningsvilkår fremmes for Sandefjord tingrett. Kunder med verneting i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av CM ved slikt verneting dersom CM ønsker det.

Dersom kunden ikke er tilfreds med klagebehandlingen hos CM, kan kunden i noen tilfeller bringe spørsmål om forståelsen av Forretningsvilkårene og forhold i tilknytning til CM inn for Norges Fondsmeglerforbunds etiske råd i samsvar med de etiske normer og

behandlingsreglene for saker i henhold til de etiske normer. I noen tilfeller kan klager også bringes inn for Bankklage-nemda.

CM kan gi nærmere informasjon om klagebehandlingen for de enkelte produkter.

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

24 PERSONOPPLYSNINGSLOVEN

CM ved leder er behandlingsansvarlig etter Personopplysningsloven. Personopplysninger vil bli behandlet i samsvar med gjeldende lover og forskrifter. Formålet med behandlingen av personopplysninger er gjennomføring av de avtaler som inngås mellom CM og kunden, administrasjon, fakturering/oppgjør

samt markedsføring av investeringsprodukter og -tjenester. Personopplysninger kan ved lovbestemt opplysningsplikt bli utlevert til offentlige myndigheter. Kunden kan be om informasjon om hvilken behandling CM foretar, og hvilke opplysninger som er registrert, jf. Personopplysningsloven(<https://lovdata.no/lov/2018-12-20-116>). Kunden kan kreve retting av uriktige eller mangelfulle opplysninger, samt kreve sletting av opplysninger når formålet med behandlingen er gjennomført og opplysningene ikke kan brukes/arkiveres til annet formål, jf. Personopplysningsloven.

25 RAPPORTERING

Alle ordrer og utførte handler blir bekreftet elektronisk på kontonivå gjennom CMs handelsplattform, og er tilgjengelig umiddelbart etter innleggelse eller utførelse.

Alle rapporter er tilgjengelig 24 timer i døgnet, og blir kontinuerlig oppdatert.

Tilgjengelige rapporter :

Finans Utskrift/Financial Statement, Valuta Rullinger/Forex Rollovers, Bokførte handler/Trades Booked, Aksje utbytte/Share Dividends, Konto utskrift/ Account Statement, Utførte handler/Trades Executed, Korrigerte handler/Trade Corrections.

26 OPPGJØRSKONTO

CM benytter oppgjørskonto ved overførsel til kundekonto i CM. Oppgjørskonto er merket som klientkonto og holdes adskilt fra CMs egne aktiva. Kunden vil bli godskrevet/belastet renter på sine midler/trekk etter CMs alminnelige betingelser. CM påtar seg intet ansvar overfor kunden for de aktiva som er overført til kundekontoer hos tredjepart (herunder samlekontoer), forutsatt at CM har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet. Dette vil også gjelde dersom tredjepart blir insolvent eller går konkurs.

27 ANSVAR OG ANSVARSFRITAK

Kunder som handler på CMs elektroniske plattform (CMTraderGO og CMTraderPRO) er herved oppmerksom på at alle kurser fra regulerte markeder i Norge og utlandet som fremkommer på plattformen er forsinket med 15 minutter, tilgang til online kurser må det inngås eget abonnement, som månedlig faktureres automatisk på kundens konto.

CM er ansvarlig overfor kunden for oppfyllelse av kjøp eller salg det har sluttet på vegne av eller med kunden, så fremt kunde har aktiva tilgjengelig på konto for å dekke oppgjør av det kjøp eller salg CM har gjort på vegne av kunden.

CM eller dets ansatte er for øvrig ikke ansvarlig for kundens tap så lenge CMs eller dets ansatte ved rådgivning eller gjennomføring av ordre eller oppdrag har oppfylt alminnelige

krav til aktsomhet. For de tilfeller der CM har benyttet kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, forvaltere eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil CMs eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelperes handlinger eller unnlatelser dersom CM ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere.

CM er ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindringer eller andre forhold utenfor CMs kontroll, herunder strømbrudd, feil eller brudd i elektronisk databehandlingsystemer eller telenett mv., brann, vannskade, steik, lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter. Ved handel utført på norsk eller utenlandsk regulert marked vil CM ikke være ansvarlig for feil eller mislighold begått av dette regulerte markedet eller tilknyttet oppgjørssentral. Kunden anses herved innforstått med at det enkelte regulerte marked eller den enkelte oppgjørssentral kan ha fastsatt egne regler for regulering av sitt ansvar overfor medlemmer av det regulerte marked eller oppgjørssentralen, kunder mv. med større eller mindre grad av ansvarsfraskrivelser.

CM er ikke ansvarlig for de tilfeller der forsinkelse eller uteblivelse skyldes at penge- eller verdipapiroppkjøret er suspendert eller opphørt som følge av forholdet utenfor CMs kontroll.

28 TILBAKEHOLDELSE AV SKATTER MV.

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

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

29 SPRÅK

CMs benytter seg av norsk og engelsk i sine dokumenter.

CMs forretningsvilkår finnes kun i norsk versjon. CMs nettside er på norsk.

30 OPPTAK AV TELEFONSAMTALER

CM er forpliktet til å foreta lydopptak av telefonsamtaler i forbindelse med ytelsen av investeringstjenester. CM er pålagt å ta opp samtlige samtaler i tilknytning til ytelsen av investeringstjenester. Opptaksplikten omfatter både samtaler med fasttelefon og mobiltelefon. I tillegg vil annen kommunikasjon som SMS bli lagret. Samtaler og SMS blir lagret i 3 år før disse slettes.