

ALMINNELIGE FORRETNINGSVILKÅR

Disse forretningsvilkårene ("Forretningsvilkårene") er basert på norsk lovgivning og lovgivning innen EU og EØS-området som verdipapirforetak er forpliktet til å følge. Vilklårene erstatter i sin helhet tidligere versjoner av forretningsvilkårene.

Hausta Kapitalforvaltnings kunder anses å ha vedtatt Forretningsvilkårene som bindende for seg når Kunden, etter å ha signert kundeavtale eller etter å ha mottatt vilklårene, inngår avtaler eller gjennomfører handel med Hausta Kapitalforvaltning AS ("Hausta Kapitalforvaltning" eller "Foretaket").

1. KORT OM HAUSTA KAPITALFORVALTNING

1.1 Kontaktinformasjon

Hausta Kapitalforvaltning AS
Org. nr: 995 403 803
Løkkeveien 109
N-4004 Stavanger
Postboks 431, 4002 Stavanger
E-post adresse: post@hausta.no
Hjemmeside: www.hausta.no

1.2 Kommunikasjon med foretaket

Kundens skriftlige henvendelser skal sendes pr e-post, brev eller annen elektronisk kommunikasjon til Foretaket eller kontaktperson i Foretaket som er rette mottaker. Dersom Kunden ikke vet hvem som er rette vedkommende for henvendelsen, må kunden kontakte Foretaket.

Kunden kan i kommunikasjon med Hausta Kapitalforvaltning benytte norsk eller engelsk.

1.3 Tilknyttede agenter

Foretaket kan benytte tilknyttede agenter til blant annet å markedsføre sine tjenester. Hausta Kapitalforvaltning vil i så fall være ansvarlig for all virksomhet agenten forestår på vegne av Foretaket. Informasjon om Hausta Kapitalforvaltnings eventuelle tilknyttede agenter vil gjøres tilgjengelig på Foretakets hjemmeside.

1.4 Tjenester som Hausta Kapitalforvaltning har tillatelse til å yte

Foretaket har konsesjon til å yte følgende investeringstjenester:

- (i) Aktiv forvaltning; og
- (ii) Investeringsrådgivning

Foretakets investeringsrådgivning er ikke å anse som uavhengig etter de betingelser som er oppstilt i lov og forskrift. For nærmere informasjon om hva rådgivningen er basert på, se Foretakets hjemmeside.

1.5 Tilsynsmyndighet

Foretaket står under tilsyn av Finanstilsynet (org.nr.: 840 747 972)
Adresse: Revierstredet 3, 0151 Oslo
Hjemmeside: www.finanstilsynet.no

2. HVA FORRETNINGSVILKÅRENE GJELDER

Forretningsvilkårene gjelder for Hausta Kapitalforvaltnings investeringstjenester (aktiv forvaltning og investeringsrådgivning) samt andre tjenester knyttet til investeringstjenestene så langt det passer. Forretningsvilkårene gjelder i tillegg til

særskilte avtaler som inngås mellom Hausta Kapitalforvaltning og kunden. Ved eventuell motstrid mellom slike avtaler som nevnt i forrige setning og forretningsvilkårene skal avtalene ha forrang.

3. KUNDEKLASSIFISERING

Foretaket skal klassifisere sine kunder i kundekategorier. Kunder kan bli klassifisert som henholdsvis ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder og kvalifiserte motparter. Det er gitt nærmere bestemmelser i lovgivningen om hvordan kategoriseringen skal skje. Hausta Kapitalforvaltning skal informere alle kunder om i hvilken kategori de er klassifisert.

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 Foretaket i henhold til lovgivningen plikt til å innhente opplysninger om kunden for å vurdere om tjenesten eller det aktuelle finansielle instrumentet/produktet er egnet for kunden. Klassifiseringen har betydning for omfanget av egnethetsvurderingen samt for vurderingen av hva som vil utgjøre "beste utførelse" ved plassering av ordre for kunden.

Kunder klassifisert som profesjonelle anses likevel for å ha særlige forutsetninger for selv å vurdere de enkelte markedet, investeringsalternativ, handler og den rådgivning Foretaket yter. Profesjonelle kunder kan ikke påberope seg særskilte regler og vilkår som er fastsatt for å beskytte den ikke-profesjonelle kunde. Nærmere angivelse av kundens klassifisering følger av kundeavtalen.

Kunden kan be Foretaket om å endre kundeklassifiseringen. For profesjonelle kunder som ønsker å bli behandlet som ikke-profesjonelle kunder må Foretaket samtykke i dette og avtale om dette må inngås mellom partene. Ikke-profesjonelle kunder som ønsker å bli klassifisert som profesjonelle kunder må oppfylle vilkår som er fastsatt i lovgivningen samt erklære skriftlig at vedkommende forstår følgene av å gi avkall på denne investorbekyttelsen. Nærmere informasjon om fremgangsmåten ved omklassifisering, vilkår og om konsekvensene av omklassifisering kan fås ved henvendelse til Foretaket.

4. KUNDENS ANSVAR FOR OPPLYSNINGER GITT TIL FORETAKET M.V.

For å oppfylle kravene etter blant annet hvitvaskingsregelverket og verdipapirhandellovens til egnethetstest Hausta Kapitalforvaltning å innhente særskilte opplysninger fra kunden.

Kunden må ved etableringen av kundeforholdet gi informasjon til Hausta Kapitalforvaltning om personnummer, organisasjonsnummer/LEI (legal entity identifier), adresse, skattemessig bosted, telefonnummer, eventuelle elektroniske adresser og eiere eller reelle rettighetshavere til juridiske personer samt informasjon om bankkontoer og verdipapirkontoer i VPS eller annet tilsvarende register. Fysiske personer skal oppgi sitt eller sine statsborgerskap. Eventuelle endringer i opplysninger som ble tilsendt Foretaket ved etablering av kundeforholdet skal straks gis til Hausta Kapitalforvaltning skriftlig.

Hausta Kapitalforvaltning er videre forpliktet innhente nødvendige opplysninger om kundens kunnskap og erfaring fra det aktuelle investeringsområde, samt kundens finansielle situasjon og investeringsmål, herunder kundens evne til å bære tap og risikotoleranse. Kunden må derfor gi fyllestgjørende og korrekte opplysninger om egen finansiell stilling, investeringserfaring og investeringsmål som er relevant for de tjenester som og de finansielle instrumentene som vil kunne tilbys av Foretaket. Denne informasjonen er nødvendig for at Hausta Kapitalforvaltning kan handle i kundens beste interesse og gi råd om hvilke finansielle instrumenter som er egnet for kunden. Kunden er forpliktet til å informere Foretaket dersom det foreligger endringer i opplysninger som er gitt om kundens kunnskap og erfaring, finansielle situasjon og investeringsmål.

Foretaket vil videre kunne foreta egne undersøkelser for å forsikre seg om at innhentede opplysninger er pålitelige, men er berettiget til å legge opplysninger mottatt fra kunden til

grunn for vurderingene om tjenesten eller det finansielle instrumentet er egnet eller hensiktsmessig for kunden.

Videre er kunden innforstått med at dersom Foretaket ikke gis tilstrekkelige opplysninger, vil Foretaket ikke kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet er egnet for kunden. Kunden er innforstått med at Foretaket må gis tilstrekkelige opplysninger for å kunne avgjøre om tjenesten eller det finansielle instrumentet/produktet er egnet for kunden. Dersom Foretaket ikke mottar tilstrekkelige opplysninger fra kunden, vil kunden bli informert om at den aktuelle tjenesten eller instrument ikke kan ytes.

5. INTERESSEKONFLIKTER

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

Foretaket har retningslinjer for å håndtere og forebygge interessekonflikter. Retningslinjenes formål er å sikre at kundens interesser ivaretas på en betryggende måte. En nærmere beskrivelse av Hausta Kapitalforvaltnings retningslinjer for å håndtere og forebygge interessekonflikter er tilgjengelig på Foretakets hjemmeside.

Foretaket er videre organisert for å motvirke interessekonflikter og er for øvrig organisert i tråd med krav som følger av lovgivningen, herunder i henhold til kravet om god forretningsskikk.

6. LYDOPPTAK OG ANNEN DOKUMENTASJON

Hausta Kapitalforvaltning foretar lovpålagt lydopptak av telefonsamtaler i tilknytning til ytelse av investeringstjenester og investeringsvirksomhet eller telefonsamtaler som er foretatt med den hensikt at det vil ytes investeringstjenester eller utøves investeringsvirksomhet.

Lydopptak vil bli oppbevart av Foretaket i en periode som samsvarer med gjeldende lovgivning beregnet fra opptaksdag, og vil normalt bli slettet etter utløpet av den pålagte oppbevaringstiden. Lydopptak med den enkelte kunde vil kunne gjenfinnes ved søk blant annet på tidspunkt for samtalen, inngående og utgående telefonnummer og ansatt hos Foretaket som deltok i samtalen.

Foretaket kan videre bli pålagt å utlevere lydopptak til offentlig myndigheter og andre som kan kreve dette i medhold av lov. Eventuelle tilknyttede agenter og andre foretak som samarbeider med Foretaket om ytelse av relevante investeringstjenester har tilsvarende plikt til å foreta lydopptak av samtaler med kunden i den grad det ytes slik investeringstjeneste over telefon.

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

Foretaket vil etter forespørsel fra Kunden gjøre lydopptak og annen dokumentasjon tilgjengelig for kunden. Kunden kan få nærmere informasjon om fremgangsmåte ved å ta kontakt med Foretaket.

7. RISIKO

Kunden er innforstått med at investeringer i og handel med finansielle instrumenter og andre beslektede instrumenter generelt 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, og kan øke eller reduseres i verdi. Historisk verdiutvikling og avkastning kan ikke benyttes som pålitelig indikator på fremtidig utvikling og avkastning på finansielle instrumenter. For mer detaljert informasjon om egenskaper

knyttet til de ulike finansielle instrumenter samt til den risiko som er knyttet til handel med ulike finansielle instrumenter vises det til informasjon på Foretakets hjemmeside.

For Kunder som har inngått avtale om aktiv forvaltning vil Hausta Kapitalforvaltning med utgangspunkt i investeringsmandat som er en del av kundeavtalen, etter eget skjønn beslutte og foreta transaksjoner for porteføljen for kundens regning og risiko.

Hausta vil innhente informasjon om kundens ønskede risikoprofil og risikotoleranse i forbindelse med inngåelse av mandatet, og deretter periodisk ved behov. Foretaket vil forvalte kundens portefølje i tråd med den risikotoleranse og risikoprofil kunden har oppgitt, og Kunden må derfor påse at de opplysninger Kunden gir om risiko er korrekte og fullstendige. Hausta Kapitalforvaltning garanterer ikke noe bestemt utfall for forvaltningen av kundens portefølje.

For investeringsrådgivning hvor Kunden selv beslutter om det skal gjennomføres en transaksjon i tråd med et mottatt investeringsråd bør Kunden 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 Foretaket 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 fra Hausta Kapitalforvaltning skjer på kundens eget ansvar og etter kundens eget skjønn og avgjørelse. Foretaket påtar seg under enhver omstendighet ikke ansvar dersom kunden helt eller delvis fraviker de råd foretaket har gitt. Foretaket garanterer ikke for noe bestemt utfall av en Kundes handel.

8. RETNINGSLINJER FOR PLASSERING AV ORDRE

Hausta Kapitalforvaltning har utarbeidet retningslinjer for plassering av ordre, herunder beste resultat som gjelder for plassering av ordre for ikke-profesjonelle kunder. Retningslinjenes formål er å sikre at Foretaket opptre i samsvar med kunders beste interesse ved plassering av ordre på deres vegne. Handler vil bli gjennomført i overensstemmelse med disse retningslinjene med mindre kunden har gitt spesifikke instruksjoner om hvordan handelen skal gjennomføres. Ordren vil i så tilfelle utføres i tråd med slik instruksjon.

Foretaket forbeholder seg rett til å aggregere kundens ordre med ordre fra andre kunder, personer eller foretak som er eller ikke er tilknyttet Foretaket som beskrevet i retningslinjene for plassering av ordre. Aggregering av ordre vil kun finne sted dersom det er usannsynlig at aggregering generelt vil være til ulempe for kundene. Kunden er imidlertid innforstått med at aggregering av ordre i enkelttilfeller kan medføre en ulempe. De til enhver tid gjeldende retningslinjer for ordreutførelse vil bli ansett som godkjent av Kunden ved inngåelse av kundeavtalen. Kunden har i denne avtalen uttrykkelig samtykket i at Foretaket kan handle finansielle instrumenter for kunden utenom en markeds plass

Nærmere informasjon om retningslinjene for plassering av ordre er tilgjengelig på Foretakets hjemmeside.

9. RAPPORTERING OG REKLAMASJON

Foretaket skal gi kunden periodevis skriftlige oversikter over forvaltningen på kundens vegne. Slike rapporter vil bli sendt kunden i henhold til avtale med kunden og minimum hvert halvår. For porteføljer forvaltet gjennom avtale om aktiv forvaltning vil verdifall på 10% eller mer rapporteres til kunder. Dersom kunden krever det skal Foretaket gi kunden informasjon om utførte transaksjoner for hver enkelt transaksjon i porteføljen. Foretaket skal også gi kunden opplysninger som gjør det mulig for kunden å vurdere Foretakets

forvaltningsresultat. Opplysningene kan gis i form av et uavhengig mål, for eksempel en referanseindeks, som er tilpasset kundens investeringsmål og de finansielle instrumenter som inngår i kundens portefølje.

Nærmere informasjon om rapportering fra Foretakets til kunder følger av kundeavtalen vedørende aktiv forvaltning inngått mellom Foretaket og kunden.

Kunden skal straks etter mottak av periodisk rapport kontrollere denne, og umiddelbart gi melding til Hausta Kapitalforvaltning dersom kunden vil påberope seg at forvaltningen er utført i strid med investeringsmandatet. Dersom kunden ikke reklamerer uten ugrunnet opphold etter at den periodiske rapporten er mottatt, anses reklamasjonsretten som bortfalt.

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

10. GODTGJØRELSE OG KOSTNADER

Foretakets godtgjørelse for tjenestene som ytes til kunder vil være gjenstand for individuell avtale mellom Foretaket og kunden.

Kunden vil før 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 Foretaket. Om kostnadene ikke kan angis presist, skal grunnlaget for beregningen opplyses. I tillegg skal det opplyses om det kan forekomme andre avgifter og/eller kostnader som ikke betales eller blir pålagt gjennom Foretaket.

[For nærmere informasjon om Foretakets godtgjørelse, se Foretakets hjemmeside].

Foretaket 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 der handel ikke kommer i stand vil Foretaket ikke kreve godtgjørelse med mindre annet er særskilt avtalt.

11. ANSVAR OG ANSVARFRITAK

Foretaket er ikke ansvarlig dersom en uegnet tjeneste ytes som følge av at kunden har gitt Foretaket ufullstendige eller uriktige opplysninger, med mindre Foretaket forstod eller burde ha forstått at opplysningene ikke var korrekte jf. punkt 4.

Foretaket påtar seg intet ansvar for indirekte skade eller tap som påføres kunden som følge av at kundens avtale(r) med tredjemann helt eller delvis faller bort eller ikke blir riktig oppfylt.

Foretaket eller dets ansatte er for øvrig ikke ansvarlig for kundens tap så lenge Foretaket eller dets ansatte ved rådgivning eller gjennomføring av ordre eller oppdrag har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet. For de tilfeller der Foretaket har benyttet kredittinstitusjoner, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, forvaltere eller andre tilsvarende norske eller utenlandske medhjelpere, vil Foretaket eller dets ansatte kun være ansvarlig for disse medhjelperes handlinger eller unnlatelser dersom Foretaket ikke har oppfylt alminnelige krav til aktsomhet ved utvelgelsen av sine medhjelpere. Dersom medhjelpere som nevnt i forrige punktum er benyttet etter ordre eller krav fra kunden påtar Foretaket seg intet ansvar for feil eller mislighold fra disse.

Foretaket er uansett ikke ansvarlig for skade eller tap som skyldes hindring eller andre forhold utenfor Foretakets kontroll, herunder strømbrudd, feil eller brudd i elektroniske databehandlingssystemer eller telenett mv., brann, vannskade, streik, lovendringer, myndighetenes pålegg eller lignende omstendigheter.

Foretaket er ikke ansvarlig for de tilfeller der forsinkelse eller uteblivelse skyldes at penge- eller verdipapiroppgjøret er suspendert eller opphørt som følge av forhold utenfor Foretakets kontroll.

Begrensninger i Foretakets ansvar utover det som er angitt over kan følge av særskilt avtale mellom Foretaket og kunden.

12. ANGRERETT

Det er ikke angrerett etter lovgivningen på de tjenester og handler i finansielle instrumenter som omfattes av Forretningsvilkårene.

13. HANDEL I UTLANDET, HERUNDER OPPBEVARING AV KUNDERS AKTIVA

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

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

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

14. OPPBEVARING AV KUNDERS AKTIVA

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

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

Foretaket påtar seg intet ansvar overfor kunden for de aktiva som er overført til kundekonti hos tredjepart (herunder samlekonti), forutsatt at slik tredjepart er valgt i henhold til gjeldende rett og Foretaket ellers har oppfylt alminnelig krav til aktsomhet. Dette vil også gjelde dersom tredjepart blir insolvent eller går konkurs. For ytterligere informasjon om ansvarsfraskrivelser, se punkt 11.

Dersom informasjon ikke er gitt på annen måte, vil Foretaket minst en gang i kvartalet sende kunden en oversikt over de aktiva Foretaket oppbevarer på vegne av kunden. Dette gjelder ikke dersom slik informasjonen er inntatt i andre periodiske oversikter. Foretaket kan ikke anvende finansielle instrumenter Foretaket oppbevarer på kundens vegne med mindre annet er uttrykkelig avtalt.

For handel foretatt i utenlandske markeder gjelder særskilte regler, se punkt 13.

15. TILBAKEHOLDELSE AV SKATTER MV.

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

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

16. TILTAK MOT HVITVASKING AV PENGER MV.

Ved etablering av kundeforhold skal Kunden gjennom legitimasjonskontroll mv. dokumentere sin identitet samt angi og dokumentere eventuelle fullmakts- eller representasjonsforhold, slik at Foretaket til enhver tid kan oppfylle sine plikter i henhold til lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv., slik den til enhver tid gjelder.

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

17. OPPLYSNINGSPLIKT OVERFOR OFFENTLIGE MYNDIGHETER OG ANDRE

Kunden er innforstått med at Foretaket vil kunne pålegges å gi informasjon om kunden, kundens transaksjoner, innestående på klientkonto og annet til offentlige myndigheter som krever å få slik informasjon utlevert i medhold av gjeldende rett.

Kunden anses å ha samtykket i at opplysninger som er undergitt taushetsplikt også kan gis til de markeds plasser, oppgjørssentraler o.l. som måtte kreve dette i medhold av lov, forskrift eller andre regler fastsatt for disse organer.

18. AVSLUTNING AV FORRETNINGSFORHOLDET

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

19. SIKKERHETSSTILLELSE

Hausta Kapitalforvaltning er medlem av Verdipapirforetakenes sikringsfond.

Sikringsfondet skal gi dekning for krav som skyldes dets medlemmers manglende evne til å tilbakebetale penger eller levere tilbake finansielle instrumenter som oppbevares, administreres og forvaltes av medlemmene i forbindelse med utøvelse av investeringstjenester og/eller visse tilleggstjenester. Dekning ytes med inntil kroner 200.000 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 Foretaket, 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, forsikringsselskaper verdipapirforetak, verdipapirfond og andre foretak for kollektiv forvaltning, pensjonskasser og pensjonsfond, samt fra eventuelle konsernselskaper til Foretaket.

20. KLAGEBEHANDLING

Kunden kan inngi klage til Foretaket. Det bør klart fremgå at det dreier seg om en klage. Klagebehandlingsansvarlig hos Foretaket er compliance-ansvarlig, telefon 99434493, e-post: mls@hausta.no. Foretakets retningslinjer for behandling av kundeklager er tilgjengelige på Foretakets hjemmeside.

Privatpersoner kan også henvende seg til Finansklagenemnda forutsatt at Finansklagenemnda behandler denne type klage. Foretaket kan gi nærmere informasjon om klagebehandlingen for de enkelte produkter.

21. BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER

Foretaket ved daglig leder er behandlingsansvarlig for personopplysninger.

Personopplysninger vil bli behandlet i samsvar med de til enhver tid gjeldende lover og forskrifter. Formålet med behandlingen av personopplysninger er gjennomføring av de avtaler som inngås mellom Foretaket og kunden, administrasjon, fakturering/oppgjør samt markedsføring av investeringsprodukter og -tjenester.

Personopplysninger kan ved lovbestemt opplysningsplikt bli utlevert til offentlige myndigheter.

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

22. ENDRINGER

Foretaket 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 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 hjemmeside. Endringer vil ikke ha virkning for ordre, handler, transaksjoner mv. som er inngitt eller gjennomført før tidspunktet for meddelelsen av endringene.

23. 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.

24. VERNETING, LOVVALG OG TVISTELØSNING

Tvister i forholdet mellom kunden og Foretaket, herunder tvister som står i forbindelse med Forretningsvilkårene skal løses etter norsk rett med Stavanger tingrett som (ikke-eksklusivt) verneting. Kunder med utenlandsk verneting fraskriver seg enhver eventuell rett til å motsette seg at søksmål som har tilknytning til disse forretningsvilkår fremmes for Stavanger tingrett. Kunder med verneting i utlandet kan, uavhengig av overnevnte, saksøkes av Foretaket ved slikt verneting dersom Foretaket ønsker dette.