

**1. Upplýsingar um lögaðila**

Nafn			Kennitala
Starfsemi	Sími	Fax	Netfang
Heimilisfang		Póstnúmer	Staður
Ríkisfang			Skattaleg heimilisfesti

**2. Flokkun fjárfesta, skv. lögum nr. 108/2007 um verðbréfiðskipti**
**Vinsamlega veljið þann flokk fjárfesta sem óskað er eftir að tilheyra:**

- Almennur fjárfestir  
 Fagfjárfestir

**Á hvaða grundvelli er óskað eftir að tilheyra flokki fagfjárfesta?**

- Lögaðili, sem hefur starfsleyfi eða sinnir lögbundinni starfsemi á fjármálamörkuðum, svo sem fjármálafyrirtæki, váttryggingarfélag, sjóður um sameiginlega fjárfestingu og lífeyrissjóður  
 Stórt fyrirtæki sem uppfyllir tiltekin skilyrði um efnahagsreikning, ársveltu og eigið fé  
 Ríkisstjórn, sveitarstjórn, seðlabanki eða alþjóðastofnun  
 Annar stofnfjárfestir sem hefur það að aðalstarfi að fjárfesta í fjármálagerningum  
 Óskað er eftir að vera flokkaður sem fagfjárfestir á grundvelli 24. gr. laga nr. 108/2007.

 Viðurkenndur gagnaðili

**Á hvaða grundvelli er óskað eftir að tilheyra flokki viðurkenndra gagnaðila?**

- Lögaðili, sem hefur starfsleyfi eða sinnir lögbundinni starfsemi á fjármálamörkuðum, svo sem fjármálafyrirtæki, váttryggingarfélag, sjóður um sameiginlega fjárfestingu og lífeyrissjóður  
 Stórt fyrirtæki sem uppfyllir tiltekin skilyrði um efnahagsreikning, ársveltu og eigið fé  
 Ríkisstjórn, sveitarstjórn, seðlabanki eða alþjóðastofnun

*Vinsamlegast athugið að um er að ræða ósk viðskiptavinar um að tilheyra tilteknum flokki fjárfesta. Kvika banki hf. mun meta hvort umsækjandi uppfylli þau skilyrði sem nauðsynleg eru til að tilheyra þeim flokki sem óskað er eftir. Viðskiptavinur sem óskar eftir að tilheyra flokki fagfjárfesta eða flokki viðurkenndra gagnaðila skuldbindur sig til að afhenda Kviku banka hf. þau gögn sem bankinn telur nauðsynleg til að meta hvort grundvöllur sé fyrir viðskiptavin að tilheyra þeim flokki sem óskað er eftir.*

Ef óskað er eftir að vera flokkaður sem fagfjárfestir á grundvelli þess að vera stórt fyrirtæki þarf að uppfylla tvö af eftirfarandi skilyrðum:

- Heildartala efnahagsreiknings er EUR 20 milljónir eða hærrí
- Hrein ársvelta EUR 40 milljónir eða hærrí.
- Eigið fé er EUR 2 milljónir eða hærrá.

Til staðfestingar á að lögaðili uppfylli ofangreind skilyrði ber að afhenda Kviku banka hf. gögn sem sýna efnahagsreikning, hreina ársveltu og eigið fé.

Ef óskað er eftir að vera flokkaður sem fagfjárfestir á grundvelli 24. gr. laga nr. 108/2007 um verðbréfiðskipti verður lögaðili að uppfylla tvö af eftirtarandi skilyrðum:

- hafa átt umtalsverð viðskipti á verðbréfamörkuðum síðastliðna fjóra ársfjórðunga, að meðaltali a.m.k. tíu sinnum á hverjum ársfjórðungi.
- verðgildi verðbréfaeignar fjárfestis skal nema meira en EUR 500.000.-
- fjárfestir skal gegna eða hafa gegnt í að minnsta kosti eitt ár stöðu á fjármálamarkaði sem krefst sérþekkingar á fjárfestingum í verðbréfum.

Til staðfestingar á að lögaðili uppfylli ofangreind skilyrði ber að afhenda Kviku banka hf. eftirfarandi gögn:

- Yfirlit yfir viðskipti á verðbréfamörkuðum síðastliðna fjóra ársfjórðunga.
- Yfirlit yfir verðbréfaeign.
- Ef viðskiptavinur hefur gegnt stöðu á fjármálamarkaði sem krefst sérþekkingar á fjárfestingum í verðbréfum þá ber að afhenda gögn því til staðfestingar.

**3. Öflun upplýsinga vegna laga um verðbréfiðskipti, nr. 108/2007.**

Vinsamlegast athugið að ef umbeðnar upplýsingar samkvæmt þessu skjali eru ekki veittar er Kvika óheimilt að láta viðskiptavini í té ráðleggingar um verðbréfiðskipti. Gefi viðskiptavinur ófullnægjandi, rangar eða villandi upplýsingar kemur það í veg fyrir að Kvika geti metið á raunhæfan hátt hvort fjárfestingarþjónusta og fjármálagerningar henti viðskiptavini. Slíkt getur haft áhrif á gæði ráðgjafar og þjónustu og það vörurval sem í boði er. Kvika ber ekki ábyrgð á ófullnægjandi ráðgjöf sem rekja má til þess að

**a. Þekking og reynsla á fjármálamarkaði og af fjármálagerningum**

Þekking á fjármálamarkaði.

**Hefur sá starfsmaður sem er í forsvari fyrir verðbréfiðskipti félagsins gegnt, eða gegnir hann, stöðu á fjármálamarkaði sem krefst þekkingar á fjárfestingum í verðbréfum?**

- Já, hvenær og hversu lengi? \_\_\_\_\_  
 Nei

**Hefur sá starfsmaður sem er í forsvari fyrir verðbréfiðskipti félagsins menntun sem tengist fjárfestingum í verðbréfum?**

- Já, hvaða \_\_\_\_\_  
 Nei

**Reynsla lögaðila af fjármálaþjónustu sem viðskiptavinur**

Markaðsviðskipti (gjalddeyrisviðskipti, verðbréfavíðskipti og sjóðir)  Eignastýring

Einkabankaþjónusta

Gerðu grein fyrir þekkingu þess starfsmanns sem er í forsvari fyrir verðbréfavíðskipti félagsins á eftirfarandi flokkum fjármálagerninga í samræmi við eftirfarandi viðmið:

- Lítil þekking gefur til kynna takmarkaðan skilning á vöru og þeirri áhættu sem henni fylgir.
- Miðlungs þekking gefur til kynna hæfilegan skilning á vöru og þeirri áhættu sem henni fylgir.
- Mikil þekking gefur til kynna mikinn skilning á vörunni og þeirri áhættu sem hún hefur í för með sér.

Viðmið þekkingar	Lítill	Miðlungs	Mikil	Viðmið þekkingar	Lítill	Miðlungs	Mikil
Skráð hlutabréf				Skráðar afleiður (framvirkir/ framtíðarsamningar)			
Óskráð hlutabréf				Aðrar óskráðar afleiður			
Skráð skuldabréf				Áhættusjóðir			
Óskráð skuldabréf				Skiptasamningar			
Hlutabréfasjóðir				Peningamarkaðsgerningar (vixlar / skírteini)			
Skuldabréfasjóðir							
Gjalddeyrisviðskipti							

Vinsamlega gerðu grein fyrir fjölda verðbréfavíðskipta og hversu mikla fjármuni (í krónum) lögaðili hefur átt í viðskiptum með vegna eftirfarandi fjármálagerninga síðastliðið ár.

Tegund fjármálagernings	Jan-mar		Apr-jún		Júl-sep		Okt-des	
	Upphæð	Fjöldi	Upphæð	Fjöldi	Upphæð	Fjöldi	Upphæð	Fjöldi
Skráð hlutabréf								
Óskráð hlutabréf								
Skráð skuldabréf								
Óskráð skuldabréf								
Hlutabréfasjóðir								
Skuldabréfasjóðir								
Gjalddeyrisviðskipti								
Skráðar afleiður (framvirkir/ framtíðarsamningar)								
Aðrar óskráðar afleiður								
Áhættusjóðir								
Skiptasamningar								
Peningamarkaðsgerningar (vixlar / skírteini)								

Lögaðili hefur ekki átt í viðskiptum með ofangreinda fjármálagerninga síðastliðið ár.

**b. Fjárfestingarmarkmið og afstaða til áhættu.**

Hvert er meginmarkmiðið með fjárfestingum lögaðila?

Litlar sveiflur  
Markmið er að verja upphaflegan höfuðstól, þannig að litlar sveiflur séu í ávöxtun. Áhersla er lögð á stöðugleika og að höfuðstóll byggist upp hægt og bitandi á löngum tíma. Áhætta af fjárfestingunni er einkum fólgin í ófyrirsjáanlegum sveiflum sem eykur hættu á tapi.

Vöxtur  
Markmið með fjárfestingu er að auka verðmæti til langs tíma. Sveiflur í safni geta verið miklar og ófyrirsjáanlegar sem þýðir að ávöxtun getur verið mismunandi á milli tímabala með aukinni hættu á tapi.

Mikil áhætta  
Fjárfestir er tilbúinn að taka mikla áhættu í von um háa ávöxtun með því að reyna að hagnast á miklum sveiflum á verðbréfamarkaði. Fjárfestir þarf að vera viðbúinn því að fjárfesting geti lækkað í verði og að hann tapi fjármunum.

Annað: \_\_\_\_\_

Hvaða fjárfestingartímabil hefur lögaðili í huga?

0-1 ár     1-3 ár     3-5 ár     5-10 ár     lengra en 10 ár

**c. Fjárhagslegur styrkur**

Vinsamlega gerðu grein fyrir heildareignum lögaðila með því að merkja við viðeigandi valmöguleika.

Núverandi eignir í milljónum króna

Bankareikningur	<input type="checkbox"/> <10	<input type="checkbox"/> 10-100	<input type="checkbox"/> 100-500	<input type="checkbox"/> 500-1000	<input type="checkbox"/> >1000
Verðbréf	<input type="checkbox"/> <10	<input type="checkbox"/> 10-100	<input type="checkbox"/> 100-500	<input type="checkbox"/> 500-1000	<input type="checkbox"/> >1000
Fasteignir	<input type="checkbox"/> <10	<input type="checkbox"/> 10-100	<input type="checkbox"/> 100-500	<input type="checkbox"/> 500-1000	<input type="checkbox"/> >1000
Aðrar verulegar eignir	<input type="checkbox"/> <10	<input type="checkbox"/> 10-100	<input type="checkbox"/> 100-500	<input type="checkbox"/> 500-1000	<input type="checkbox"/> >1000

Vinsamlega gerðu grein fyrir heildarfjárhagsskuldbindingum lögaðila.

Núverandi fjárhagsskuldbindingar í milljónum króna

Fjárhagsskuldbindingar (vegna verðbréfaeignar, yfirdráttur og lán)	<input type="checkbox"/> <10	<input type="checkbox"/> 10-100	<input type="checkbox"/> 100-500	<input type="checkbox"/> >500
Aðrar fjárhagsskuldbindingar (t.d. húsnæðislán)	<input type="checkbox"/> <10	<input type="checkbox"/> 10-100	<input type="checkbox"/> 100-500	<input type="checkbox"/> >500

Vinsamlega gerðu grein fyrir heildartekjum lögaðila á árs grundvelli.

Tekjur síðasta árs samkvæmt skattframtali í milljónum króna

Rekstrartekjur	<input type="checkbox"/> <10	<input type="checkbox"/> 10-100	<input type="checkbox"/> 100-250	<input type="checkbox"/> 250-500	<input type="checkbox"/> >500
Fjármagnstekjur (arðgreiðslur, vextir, söluhagnaður)	<input type="checkbox"/> <10	<input type="checkbox"/> 10-100	<input type="checkbox"/> 100-250	<input type="checkbox"/> 250-500	<input type="checkbox"/> >500
Aðrar tekjur	<input type="checkbox"/> <10	<input type="checkbox"/> 10-100	<input type="checkbox"/> 100-250	<input type="checkbox"/> 250-500	<input type="checkbox"/> >500

#### 4. Staðfesting og samþykki á flokkun viðskiptamanns (fyllist út af starfsmanni Kviku banka hf.)

Í samræmi við lög um verðbréfavíðskipti nr. 108/2007 og verklagsreglur Kviku banka hf. um flokkun viðskiptavina hefur þú verið flokkaður sem:

- Almennur fjárfestir  
 Fagfjárfestir  
 Viðurkenndur gagnaðili

Með undirskrift minni staðfesti ég ofangreinda flokkun mína og þau réttindi og skyldur sem í henni felast samkvæmt yfirliti Kviku banka hf. um flokkun viðskiptavina.

Staður og dagsetning

Undirskrift framkvæmdastjóra/prókúruhafa

#### 5. Rafræn eignaskráning og stofnun VS reiknings

Samhliða umsókn um verðbréfavíðskipti óskar undirritaður hér með eftir að stofna VS-reikning hjá Kviku banka hf., Borgartúni 25, 105 Reykjavík, vegna þeirra verðbréfa (rafbréfa) er skráð eru á rafrænu formi hjá Verðbréfaskráningu Íslands hf. í samræmi við lög nr. 131/1997, um rafræna eignarskráningu verðbréfa.

VS-reikningur umsækjanda samkvæmt þessari umsókn skal vera tengdur eftirfarandi innlánsreikningi umsækjanda í umsjón Kviku vegna þeirra arðgreiðslna eða annars konar útborgana er til kunna að koma umsækjanda í hag.

**Innlánsreikningur:** \_\_\_\_\_

- Óska eftir að stofnaður verði uppgjörreikningur hjá Kviku

Jafnframt er Kviku banka hf. veitt umboð, til að flytja öll rafbréf í eigu undirritaðs, nú eða síðar, af VS-millireikningi Verðbréfaskráningar Íslands hf., kt. 500797-3029, yfir á framangreindan VS-reikning hjá Kviku. Umsækjanda er kunnugt um að Kviku banka hf. er skylt að hlíta þeim lögum og reglum um VS-reikninga og rafbréf sem gilda hverju sinni.

Allt sem Kviku banka hf. gerir í tengslum við umboð þetta hefur sama gildi og ef það hefði verið gert af hálfu undirritaðs.

Umboðið skal gilda þar til að það verður afturkallað.

#### 6. Viðaukar

- Lögaðili staðfestir að hafa móttekið og kynnt sér reglur Kviku banka hf. um bestu framkvæmd viðskipta og samþykkir að hún verði lögð til grundvallar við framkvæmd viðskiptafyrirmæla.
- Lögaðili staðfestir að hafa móttekið og kynnt sér reglur Kviku banka hf. um ráðstafanir gegn hagsmunaaðreksrum.
- Lögaðili staðfestir að hafa móttekið og kynnt sér viðskiptaskilmála Kviku banka vegna verðbréfavíðskipta, auk viðauka, og samþykkir að þeir muni gilda um viðskipti hans hjá Kviku banka.
- Lögaðili staðfestir að hafa móttekið og kynnt sér yfirlit Kviku banka hf. yfir flokka fjárfesta.
- Lögaðili staðfestir að Kviku sé heimilt að birta ekki skilyrt viðskiptafyrirmæli sin opinberlega.
- Lögaðili staðfestir að honum sé kunnugt um að með því að mæla fyrir um sérstaka framkvæmd viðskiptafyrirmæla eru líkur á því að besta mögulega niðurstaða náist ekki.
- Lögaðili heimilar Kviku að framkvæma viðskiptafyrirmæli fyrir sína hönd utan skipulegra verðbréfamarkaða.
- Lögaðili staðfestir að hafa reglulegan aðgang að internetinu og samþykki að allar tilkynningar og uppfærslur á stefnum eða viðskiptaskilmálum frá Kviku verði birtar á heimasíðu bankans. Lögaðili mun því óska sérstaklega eftir því ef hann vill fá sendar upplýsingar með bréfpósti.

Staður og dagsetning

Undirskrift framkvæmdastjóra/prókúruhafa