

## Innledning

CMC Markets Germany GmbH (heretter «CMC Markets» eller «vi») driver en tjeneste som gir kunder mulighet til å handle våre Produkter gjennom en nettbasert handelsplattform (heretter "Plattformen"). Som kunde hos CMC Markets (heretter «kunde» eller «du») inngår du en rammeavtale (heretter "Avtalen") med CMC Markets. Når Kontoen din er åpnet, vil du kunne legge inn handler på våre Produkter gjennom vår Plattform. CMC Markets er din kontraktspartner i denne prosessen. Vilkår som begynner med stor bokstav og som ikke er definert i dette dokumentet, viser til vilkårene definert i Forretningsvilkårene.

I forbindelse med vår tjeneste ønsker vi å tilby deg følgende informasjon og gi litt generell informasjon om CMC Markets (avsnitt 1), kontraktsforholdet (avsnitt 2), Plattformen og Kontoen (avsnitt 3) samt informasjon om spesifikke trekk ved fjernsalgskontrakten (avsnitt 4).

## 1. Generell informasjon om CMC Markets

### 1.1 Navn, Registrert adresse og andre kontaktdetaljer

CMC Markets Germany GmbH Filial Oslo  
Fridtjof Nansens plass 6  
0160 OsloTlf.: 22 01 97 02  
E-post: [post@cmcmarkets.no](mailto:post@cmcmarkets.no)  
Nettside: [www.cmcmarkets.com/nb-no/](http://www.cmcmarkets.com/nb-no/)

### 1.2 Selskapets registreringsdetaljer i hjemlandet (Tyskland)

Handelsregisteret ved lokaldomstolen (Amtsgericht) i Frankfurt am Main, HRB114199.

### 1.3 Administrerende direktører i hjemlandet (Tyskland):

Christine Romar  
Dr. Uwe Trafkowski

### 1.4 Lisensiering og ansvarlig tilsynsmyndighet

Federal Financial Supervisory Authority (BaFin)

Hovedkontor Frankfurt am Main: Marie-Curie-Straße 24-28  
60439 Frankfurt am Main

eller:  
postboks 50 01 54

Hovedkontor Bonn: Graurheindorfer Straße 108  
53117 Bonn

eller:  
postboks 1253

53002 Bonn

Nettside: [www.bafin.de](http://www.bafin.de)  
E-post: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)

Finanstilsynet  
Revierstredet 3  
0151 Oslo  
E-post: [post@finanstilsynet.no](mailto:post@finanstilsynet.no)  
Nettside: [www.finanstilsynet.no](http://www.finanstilsynet.no)

## 1.5 Hovedvirksomhet

- 1.5.1 CMCMarkets' hovedvirksomhet er handel med CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter på egen regning, dvs. som motpart til våre kunder. Utførelse av kundens Ordre skjer som en ikke-rådgivende transaksjon. CMC Markets utfører kun Ordre og stiller Kurser for CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter. CMC Markets gir ikke investeringsrådgivning eller megling, og vurderer heller ikke egnetheten til kundenes Ordre. Ingen Ordre, CFD-Handel på Margin eller OTC-Opsjonskontrakt vil gi deg eller oss noen rett (f.eks. til å overdra, erverve eller inneha eiendomsrett) til underliggende aktiva(er) i en slik CFD-Handel på Margin eller OTC-Opsjonskontrakt.
- 1.5.2 En CFD-Handel på Margin er en kontrakt som gjøres opp kontant, og som søker å gjenspeile en investering i det relevante underliggende aktiva uten de vanlige kostnadene og rettighetene forbundet med en investering i det underliggende aktiva. Andre kostnader og rettigheter vil imidlertid gjelde for en CFD-Handel på Margin. En CFD-Handel på Margin vil ikke gi deg eller oss noen rettigheter knyttet til underliggende aktiva for denne CFD-Handelen på Margin. Når du inngår en CFD-Handel på Margin, bestemmer du om du vil spekulere i en stigende eller fallende verdi på referanseverdien, på fagspråket: gå «long» eller «short», eller «kjøp» eller «salg». Du kan deretter stenge CFD-Handelen på Margin når som helst og bokføre differansen mellom utgangs- og inngangskursen som gevinst eller tap, avhengig av om Kursen har utviklet seg i den retningen du forventet eller ikke.
- 1.5.3 En OTC-Opsjonskontrakt er en over-the-counter-kontrakt som gjøres opp kontant, og som gir innehaveren rett, men ikke plikt, til å kjøpe eller selge det relevante underliggende aktiva uten de vanlige kostnadene og rettighetene forbundet med en investering i dette underliggende aktiva, forutsatt at eventuelle Egenskaper som er nødvendige for utøvelse av denne OTC-Opsjonskontrakten, er oppfylt på den avtalte Utløpsdatoen og Utløpstidspunktet. Andre kostnader og rettigheter vil imidlertid gjelde for en OTC-Opsjonskontrakt. En OTC-Opsjonskontrakt vil ikke gi deg eller oss noen rettigheter knyttet til underliggende aktiva for denne OTC-Opsjonskontrakten, og utøvelse av en OTC-opsjonskontrakt kan ikke og resulterer ikke i erverv eller avhendelse av noe instrument av deg eller av oss. Når du inngår en OTC-Opsjonskontrakt, bestemmer du om du vil inngå en «call» eller en «put» OTC-Opsjonskontrakt, og om du vil gjøre dette som kjøper (long) eller selger (short).
- 1.5.4 Som en market maker tilbyr CMC Markets løpende sine egne Kjøpskurser og Salgskurser for sine produkter på sin plattform. Disse kursene er ikke identiske med kursene på de relevante underliggende aktivaene, men kan fastsettes med henvisning til kursene på underliggende aktiva, under hensyn til andre faktorer.
- 1.5.5 CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter er marginbaserte finansielle instrumenter. Dette betyr at du som kunde ikke trenger å betale hele inngangskostnaden til CMC Markets, men mellom inngang og utgang (dvs. så lenge en CFD-Handel på Margin og OTC-opsjonskontrakt er "åpen") trenger du kun å la den delen av inngangsprisen som ikke finansieres av CMC Markets, stå igjen på Kontoen din som en form for sikkerhet ("Margin"). CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter er gjenstand for prissvingninger. Ikke-Profesjonelle Kunder kan tape all sin Investerte Kapital. Profesjonelle kunder og Kvalifiserte Motparter kan tape mer enn deres Investerte Kapital.
- 1.5.6 CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter passer ikke for alle investorer. Derfor må du forsikre deg om at du forstår risikoen det innebærer og søke uavhengig tredjepartsrådgivning om nødvendig. Du bør også lese vår Risikoadvarsel. Tidligere investeringssuksess er ikke en indikator for fremtidig suksess.

## 2. Generell informasjon om kontraktsforholdet

### 2.1 Kontraktspråk og kommunikasjon

Det gjeldende språket for all kommunikasjon (muntlig og/eller skriftlig) mellom deg og CMC Markets i henhold til vår avtale, er norsk. Vi vil også gi deg dokumenter og annen informasjon på norsk.

## **2.2 Kommunikasjonsform**

- 2.2.1 Tilgang til Plattformen er mulig via Nettsiden eller via våre apper for iPhone, iPad og Android-enheter. En standard nettleser og en datamaskin med Internett-tilkobling kreves for å få tilgang til vår Nettside. Det trengs ikke å installeres spesielle maskin- eller programvare for tilgang via standard nettleser. Våre apper er tilgjengelige for nedlasting fra Apple App Store og Google Play Store. Mobil tilgang kan imidlertid mangle noen av funksjonene som er tilgjengelige via datamaskiner. Kundeordrer legges inn og utføres via telefon eller online via vår Plattform. Vi kan kommunisere med deg via brev, telefon eller e-post for å løse forhold knyttet til Kontoen din.

## **2.3 Gjeldende lov og jurisdiksjonssted**

- 2.3.1 I henhold til Forretningsvilkårene skal Avtalen være underlagt norsk lov. Førkontraktforhandlinger mellom Kunden og CMC Markets skal også være underlagt norsk lov.
- 2.3.2 Med forbehold om Forretningsvilkårene skal ikke-eksklusiv jurisdiksjon for alle tvister som oppstår som følge av eller i forbindelse med forretningsforholdet mellom deg som kunde og CMC Markets, være de norske domstolene.

## **2.4 Prinsipper for behandling av klager (klagebehandlingsprosess)**

- 2.4.1 CMC Markets har retningslinjer for håndtering av klager (Klagebehandlingsprosess) som kan leses på vår Nettside. Klager kan sendes via telefon og/eller skriftlig til vår kundeservice, eller via live hjelp-funksjonen på Plattformen.

## **2.5 Utenrettslige klage- og tvisteløsningsprosedyrer**

- 2.5.1 Hvis du er misfornøyd med klagebehandlingen til CMC Markets, kan du:

Så lenge Filialen er medlem av Verdipapirforetakenes Forbund kunne klage til Etisk Råd. Etisk Råd vil kunne treffe en beslutning om irrettesettelse (mild kritikk), kritikk eller advarsel, men vil ikke kunne treffe beslutning om at erstatning eller annen kompensasjon skal ytes klageren.

Klagen fremsettes til:

Verdipapirforetakenes Forbund ved Etisk Råd

Fjordalleen 16

0117 Oslo

E-post: [post@vpff.no](mailto:post@vpff.no)

Nettside: [www.vpff.no](http://www.vpff.no)

Eventuelt:

Federal Financial Supervisory Authority (BaFin)

Marie-Curie-StraÙe 24-28

60439 Frankfurt am Main

Tyskland

Eller:

Postfach 50 01 54

60439 Frankfurt am Main

Tyskland

E-post: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)

## **2.6 Kundekategorisering**

Vi vil klassifisere deg som en Ikke-Profesjonell Kunde, med mindre vi uttrykkelig har informert deg om noe annet. Du har rett til å be om eller bli enig om en annen klassifisering hos oss. Hvis de relevante kravene eller en hensiktsmessig vurdering fra oss for en slik endring av klassifisering foreligger, vil vi informere deg deretter eller avtale en endring av klassifisering med deg. Hvis vi på ditt eller vårt initiativ klassifiserer deg som en Profesjonell Kunde eller Kvalifisert Motpart, kan enkelte beskyttelsesordninger ikke lenger gjelde for deg.

## **2.7 Opplysning om innskuddsgaranti**

- 2.7.1 CMC Markets er pålagt å holde kundeinnskudd atskilt fra selskapets egne midler i segregerte klientkontoer.
- 2.7.2 I den usannsynlige situasjonen at CMC Markets blir insolvent, og at vi ikke er i stand til å oppfylle våre forpliktelser i henhold til Avtalen vår, kan du ha rett til erstatning fra Verdipapirforetakenes sikringsfond.

## **2.8 Prinsipper for håndtering av interessekonflikter**

2.8.1 Interessekonflikter kan ikke alltid utelukkes i vår virksomhet. Spesielt kan interessekonflikter mellom deg som kunde og følgende fysiske eller juridiske personer forekomme:

- (a) CMC Markets eller en samarbeidspartner av CMC Markets;
- (b) en person (ansatt eller direktør) som handler på vegne av CMC Markets; og
- (c) andre kunder.

Interessene til personer i henhold til (b) og (c) kan også alltid påvirkes av interessene til

- (d) andre personer knyttet gjennom vennskap eller familie; eller
- (e) selskaper der personen nevnt i (b) og (c), eller en person tilknyttet til personen nevnt i (d), har en interesse, eller der personen nevnt i (b) og (c), eller en person tilknyttet til personen nevnt i (d), er aktiv.

2.8.2 For å unngå at uvedkommende interesser påvirker Ordreførelsen, har CMC Markets etablert prinsipper for håndtering av interessekonflikter og utviklet kontrollmekanismer for å overholde disse. Disse omfatter blant annet følgende tiltak:

- (a) Alle ansatte får jevnlig opplæring i håndtering av interessekonflikter og oppfordres til å umiddelbart rapportere interessekonflikter som oppstår fra forretningsmodellen eller systemer og prosesser hos CMC Markets, til sin nærmeste leder. Lederen vil etter en vurdering, om nødvendig, eskalere saken til Compliance-avdelingen, slik at den i samarbeid med ledelsen kan finne en løsning.
- (b) Interessekonflikter som oppstår fra ansattes personlige forhold, skal rapporteres direkte til compliance-avdelingen.
- (c) Arbeidsoppgavene til enkelte ansatte er tydelig definert; operative funksjoner og overvåkningsfunksjoner er atskilt med hensyn til personell, og tilgang til kundekontoer, kundedata og annen sensitiv informasjon er begrenset i hvert tilfelle basert på den enkelte oppgave.
- (d) Ansattes egen handelsaktivitet og biarbeid, samt det å gi og motta fordeler, er kun tillatt i begrenset omfang og blir overvåket.
- (e) Utførelse av kundeordrer via telefon overvåkes fortløpende på stikkprøvebasis. Telefonsamtaler mellom våre ansatte og kunder blir tatt opp og blir stikkprøvekontrollert - blant annet for å unngå påvirkning av kunder.
- (f) Vår plattform utfører handler på våre Produkter automatisk og i størst mulig grad uten manuelle inngrep, i samsvar med våre Retningslinjer for utføring av Kundeordrer.
- (g) Godtgjørelsen til våre ansatte er basert på fastlønn til bransjestandard. Variable godtgjørelseskomponenter er utformet slik at det økonomiske insentivet for kortsiktig resultat ikke er urimelig høyt.

2.8.3 En Oppsummering av Regler for Interessekonflikter er tilgjengelig på Nettsiden vår.

## **2.9 Fordeler til og fra tredjeparter**

2.9.1 CMC Markets aksepterer ikke fordeler fra tredjeparter i forbindelse med Handler på våre Produkter og Ordre som legges inn via Plattformen. CMC Markets gir imidlertid fordeler til tredjeparter i denne sammenhengen. Disse fordelene er utformet for å forbedre kvaliteten på tjenesten som leveres til kunden. De hindrer ikke at tjenesten leveres forsvarlig i kundens interesse.

2.9.2 CMC Markets kan gi kompensasjon til tredjeparter for henvisning av nye kunder, forutsatt at slik kompensasjon er utformet for å forbedre kvaliteten på tjenesten som tilbys kunden, og at de ikke svekker selskapets plikt til å handle i kundens beste interesse. Hvis kunden er henvist av en tredjepart, og med mindre annen informasjon er gitt, består kompensasjonen av en engangsbetaling som utbetales når en henvist person har fullført de nødvendige registreringstrinnene for å åpne en Konto. Kunden vil motta klar og spesifikk informasjon om kompensasjonens størrelse i forbindelse med sin henvisning.

## **3. Informasjon på Plattformen og Kontoen**

### **3.1 Rettigheter og Forpliktelser til CMC Markets og Kunden**

3.1.1 Som kunde er du forpliktet til å lese følgende dokumenter grundig:

- (a) Avtalen mellom deg og oss (bestående av Forretningsvilkårene, Retningslinjene for utføring av Kundeordrer, Risikoadvarselen og Kostnadsoversikten); samt
- (b) andre relevante dokumenter, inkludert bestemmelsene i søknadskjemaet for kontoåpning, brukervilkårene for vår Nettside samt Egenskaper, Satser og våre kvoterte Kurser for hvert Produkt (som

kan leses via Plattformen).

## 3.2 Vesentlige plattformfunksjoner

### 3.2.1 Konto, innskudd og uttak

- (a) For handel via Plattformen vil CMC Markets opprette en Konto for hver kunde. Kontoen føres som en nettbasert konto som er tilgjengelig via Plattformen.
- (b) I tillegg trenger du som kunde en bankkonto i en annen institusjon ("referansekonto") for innskudd og uttak til din Konto. Du må være innehaver av referansekontoen. Nærmere detaljer om innskudd og uttak finnes i Forretningsvilkårene.
- (c) Alle overføringer av midler mellom Kontoen og referansekontoen vil skje til en konto i norske kroner opprettet hos CMC Markets, Tyskland (Kontohaver). For bankoverføringer til din Konto, vennligst oppgi ditt CMC Markets Kontonummer som betalingsreferanse.
- (d) Alternativt har du mulighet til å gjøre innbetalinger til Kontoen din via vår Plattform under "Overføringer". Der kan du også sette inn penger til Kontoen din via PayPal eller kortoverføring.
- (e) Beløp og gevinst som ikke lenger er nødvendige, kan overføres tilbake til din registrerte referansekonto eller registrerte betalingskort som er lagret hos oss. Du kan iverksette uttaket via vår Plattform eller via kundeservice. Nærmere detaljer om kontoadministrasjon og retten til å be om uttak finnes i Forretningsvilkårene.
- (f) CMC Markets kan belaste et gebyr for ekspressuttak og for uttak til kontoer utenfor det landet du startet Kontoåpningsprosessen fra på CMC Markets' Nettside. Vennligst sjekk bankens forretningsvilkår for eventuelle gebyrer som belastes av din bank.

### 3.2.2 Generelle tjenester i forbindelse med CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter.

- (a) Plattformen er fullautomatisert nettbasert handelsplattform for inngåelse av handler på våre Produkter og er tilgjengelig som beskrevet i punkt 3.2.1 ovenfor.
- (b) På Plattformen tilbyr CMC Markets løpende sine egne Kurser for transaksjoner i CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter, og forplikter seg til å inngå CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter med kunder til de Kursene som er gjeldende på utførelsesstidspunktet for den relevante Ordren for åpning eller stenging. CMC Markets forbeholder seg retten til å avvise Ordre om å inngå CFD-Handler på Margin eller OTC-Opsjonskontrakter uten å oppgi grunn.

### 3.2.3 Utførelse av CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter via Plattformen

- (a) Plattformen gir kunden mulighet til å inngå CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter, som begge gir kontantoppgjør basert på utviklingen til et underliggende aktiva. CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter er gjenstand for tapsrisiko, da du som Ikke-Profesjonell Kunde kan tape hele din Investerte Kapital.
- (b) For å utføre en CFD-Handel på Margin, eller OTC-Opsjonskontrakt, må du legge inn en Ordre på Plattformen som spesifiserer Produktet. For en CFD-Handel på Margin må du angi om du ønsker å inngå en kjøps- eller salgs-CFD-Handel på Margin. Ordren må også inneholde følgende informasjon: Ordretypen, Kursen du ønsker å kjøpe eller selge til, en Prisgrense (hvis relevant), antall Enheter (som kan beregnes automatisk av vår Plattform basert på beløpet du angir i Ordrevinduet) som skal omfattes av CFD-Handelen på Margin, og om ønskelig, en Stop Loss-ordre, Trailing Stop Loss-ordre, Garantert Stop Loss-ordre og/eller Take Profit-ordre. For en OTC-Opsjonskontrakt må du angi om du ønsker å inngå en kjøps-OTC-Opsjonskontrakt (Long OTC-Opsjonskontrakt) eller salgs-OTC-Opsjonskontrakt (Short OTC-Opsjonskontrakt), og om du ønsker å inngå en Call- eller Put-opsjon. Ordren må også inneholde følgende informasjon: Ordretypen, en Prisgrense (hvis relevant), og Kontraktene som skal omfattes av OTC-Opsjonskontrakten.
- (c) CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter på Plattformen inngås utelukkende mellom Kunden og CMC Markets. CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter gir ikke Kunden rett til å motta eller levere de underliggende aktivaene.
- (d) CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter er marginbaserte finansielle instrumenter. De er delvis finansiert av CMC Markets. Kunden må opprettholde Marginen på sin Konto. Detaljer om hvordan den nødvendige Marginen beregnes er angitt i våre Forretningsvilkår (særlig Vedlegg 1 og 1B i Forretningsvilkårene) og i våre Retningslinjer for utførelse av Kundeordrer. CMC Markets oppfylder sitt ansvar for kontoadministrasjon ved å registrere inn- og utbetalinger samt å nette positive og negative handelsresultater.

- (e) Vær oppmerksom på at Plattformen kan aggregere alle dine Stop Loss-ordrer, Trailing Stop Loss-ordrer eller Stop Entry-ordrer for kjøp eller salg av samme Produkt dersom de relevante Ordrene utløses av samme Kurs og skal utføres samtidig av Plattformen. I et slikt tilfelle skal hver relevante Stop Loss-ordre, Trailing Stop Loss-ordre eller Stop Entry-ordre utføres til første tilgjengelige Kjøpskurs eller Salgskurs som på Kursstigen tilsvarer summen av de aggregerte Stop Loss-ordrene, Trailing Stop Loss-ordrene eller Stop Entry-ordrene. Plattformen fungerer på samme måte ved stenging av CFD-Handler på Margin.

#### 3.2.4 Rapporter om utførte CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter.

- (a) Rapporter om utførte CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter vil utelukkende bli gitt via Plattformen. Der kan du se alle dine Ordre, CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter i den utskrivbare kontohistorikken under de lovbestemte oppbevaringsperiodene.
- (b) Elektroniske kontoutskrifter kan bestilles på Plattformen og sendes på e-post.

#### 3.2.5 Indikasjoner på risiko og Kursbevegelser

- (a) Som allerede kort forklart, er CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter utført via Plattformen underlagt særskilte risikoer på grunn av de spesifikke egenskapene til disse transaksjonene, samt på grunn av særtrekkene ved handel via internett. Handel og/eller inngåelse av CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter via Plattformen er derfor en av de mest risikable investeringsformene i finansmarkedet. Den er kun egnet for investorer med tilstrekkelig erfaring og kunnskap i handel med derivater. Ikke-Profesjonelle Kunder kan tape all sin Investerte Kapital. Profesjonelle kunder og Kvalifiserte Motparter kan tape mer enn deres Investerte Kapital.
- (b) En av disse typiske risikoene er at kursene på de underliggende aktivaene er gjenstand for svingninger i finansmarkedet som CMC Markets ikke har kontroll over. Disse svingningene påvirker direkte gevinstene eller tapene som oppstår fra CFD-Handler på Margin eller OTC-Opsjonskontrakter.
- (c) CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter refererer til utviklingen til underliggende aktiva, men gjenspeiler den ikke 1:1. På grunn av at koblingen mellom kursutviklingen for en CFD-Handel på Margin eller en OTC-Opsjonskontrakt og kursutviklingen for det underliggende aktiva kan skje via flere indirekte ledd, kan risikoen øke sammenlignet med et isolert erverv av det underliggende aktivaet.
- (d) I tillegg kan selv små kursbevegelser, på grunn av den såkalte giring-effekten som er typisk for slike CFD-Handler på Margin eller OTC-Opsjonskontrakter, ikke bare føre til høye gevinster, men også til store tap. Ikke-Profesjonelle Kunder kan tape all sin Investerte Kapital. Profesjonelle Kunder og Kvalifiserte Motparter kan tape mer enn deres Investerte Kapital.
- (e) I tillegg kan andre risikoer som er typiske for CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter, materialisere seg. Det foreligger særlig en risiko for at en CFD-Handel på Margin eller OTC-Opsjonskontrakt ikke kan stenges i tide, eller bare kan stenges på ugunstige vilkår.
- (f) Tidligere genererte gevinster er ikke en indikator for fremtidige gevinster eller verdøkninger.
- (g) Vi bruker ulike prisnivåer når vi fastsetter Kurser for CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter. Som et resultat kan det hende at den Urealiserte Gevinsten eller Tapet som vises på Plattformen, ikke samsvarer med den korrekte Urealiserte Gevinsten eller Tapet, dvs. den Realiserte Gevinsten eller det Realiserte Tapet du ville oppnådd hvis du umiddelbart stengte én eller alle dine CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter.
- (h) Hvis du har gjort det bedre enn differansen mellom Kjøpskursen og Salgskursen for CFD-Handler på Margin eller OTC-Opsjonskontrakter, vil du, uavhengig av om du stenger CFD-Handlene på Margin eller OTC-Opsjonskontraktene samme dag eller ikke, fortsatt måtte dekke ytterligere kostnader (se punkt 3.3 nedenfor) for å komme i gevinstsonen.
- (i) Mer detaljert informasjon om risikoer finnes i vår Risikovarsel (som ble gitt til deg som en del av Kontoåpningsprosessen og som også er tilgjengelig på Nettsiden vår).

### 3.3 Gebyrer for tjenester levert av CMC Markets og andre kostnader

3.3.1 Detaljer om kostnadene for tjenester levert av CMC Markets og andre kostnader, samt informasjon om når de relevante gebyrene og avgiftene vil bli belastet din Konto, er angitt i vår Kostnadsoversikt som er tilgjengelig på Nettsiden vår.

3.3.2 Du kan pådra deg andre kostnader i forbindelse med Ordre plassert eller handler utført på Plattformen på våre Produkter som ikke betales via oss eller belastes av oss. Slike kostnader inkluderer, men er ikke begrenset til, innskudds-, telefon-, internett- og andre kommunikasjonskostnader.

### **3.4 Henvisninger til skatter som skal betales av Kunden**

- 3.4.1 Vi anbefaler at våre Kunder konsulterer en uavhengig skatterådgiver i forbindelse med CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter.
- 3.4.2 Hvis du ikke er bosatt i Tyskland, vær oppmerksom på at du vil pådra deg lokale skatter og avgifter i forbindelse med CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter. Disse vil ikke bli betalt via eller belastet av CMC Markets, men må betales av deg.
- 3.4.3 Inntekt fra CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter fra utbyttejusteringer knyttet til amerikanske aksjederivater er underlagt 30 % kildeskatt i USA, med forbehold om visse betingelser. Du kan være berettiget til en lavere kildeskattesats (vanligvis 15 %) hvis du er bosatt i et land som har en dobbeltbeskatningsavtale med USA, og du gir oss det relevante skjemaet W-8 eller W-9. CMC Markets er forpliktet til å holde tilbake det relevante skattebeløpet, forutsatt at betingelsene er oppfylt.

### **3.5 Forbehold om gjennomføring eller aksept**

- 3.5.1 Vi forbeholder oss visse rettigheter når det gjelder aksept av handler på våre Produkter med hensyn til Kontoen, innskudd og uttak:
  - (a) Vi har rett til å avslå din søknad om å åpne en Konto.
  - (b) Vi kan, under visse omstendigheter, avvise eller utsette hele eller deler av din forespørsel om å ta ut midler fra din Konto (se våre Forretningsvilkår).
- 3.5.2 Vi forbeholder oss visse rettigheter i forbindelse med handler på våre Produkter via Plattformen:
  - (a) CMC Markets kan fjerne et hvilket som helst Produkt fra Plattformen.
  - (b) CMC Markets kan avvise Ordre om å inngå Handler på våre Produkter uten å oppgi noen grunn.
  - (c) Vilklårene for at du inngår handler på våre Produkter med CMC Markets kan endres over tid, se Forretningsvilkårene. Dette gjelder særlig med hensyn til Kurser, Egenskaper, variable parametere, samt Marginkrav og Margin.

### **3.6 Kontraktvilkår / Regler for oppsigelse av avtalen**

- 3.6.1 Avtalen mellom deg og oss, som forretningsforholdet er basert på, inngås for en ubestemt periode. Det er ingen minimumsperiode. Bestemmelsene i Forretningsvilkårene gjelder for oppsigelse av Avtalen.
- 3.6.2 Du kan når som helst si opp Avtalen skriftlig uten grunn.
- 3.6.3 Vi kan si opp Avtalen når som helst med en oppsigelsesfrist på minst ti (10) Virkedager. Hvis det foreligger en gyldig grunn, kan oppsigelsestiden være kortere. I løpet av oppsigelsesfristen har vi rett til å sette din Konto til "Kun Reduksjon" eller "Uautorisert til å Handle". I dette tilfellet kan du kun kansellere åpne Ordre og stenge handler på våre Produkter.
- 3.6.4 Etter utløpet av oppsigelsesfristen angitt i oppsigelsesvarselet, vil alle Ordre som fortsatt er åpne på det tidspunktet, bli kansellert, åpne handler på våre Produkter vil bli kansellert, og selve Kontoen vil bli stengt.
- 3.6.5 I løpet av oppsigelsesfristen bør du laste ned eventuelle dokumenter og opplysninger – f.eks. din kontohistorikk – fra Kontoen som du måtte trenge etter at Kontoen er stengt, og lagre eller skrive dem ut et annet sted.

## **4. Informasjon om spesielle funksjoner ved fjernsalgskontrakten**

### **4.1 Informasjon om inngåelse av avtalen**

- 4.1.1 Kontoåpning
  - (a) Den potensielle kunden fyller først ut et registreringsskjema som er tilgjengelig via vår Nettside. I skjemaet har Kunden mulighet til å vise, skrive ut eller laste ned følgende dokumenter ved å klikke på en lenke:
    - i. Forretningsvilkår;
    - ii. Risikoadvarsel;
    - iii. Retningslinjer for utføring av Kundeordrer;
    - iv. Kostnadsoversikt;
    - v. Kostnadsopplysninger for MetaTrader og
    - vi. Forbrukerinformasjon.
  - (b) Etter at Kunden har identifisert seg til CMC Markets' tilfredshet i samsvar med hvitvaskingsloven og har avgitt de nødvendige kontraktserklæringene, vil CMC Markets informere Kunden om at Kundens Konto er åpnet.

- 4.1.2 Utførelse av CFD-Handler på Margin og OTC-Opsjonskontrakter på våre Produkter via Plattformen – Tekniske steg som fører til inngåelse av avtalen:

Handler på våre Produkter inngås via Plattformen ved å legge inn en Ordre på Plattformen. Nærmere detaljer finnes i Forretningsvilkårene og i denne Forbrukerinformasjonen.

#### 4.2 Informasjon om utførelsen av en Ordre.

- 4.2.1 Aksept av en Ordre fra CMC Markets vil bli bekreftet umiddelbart deretter ved at en tilsvarende melding vises på Plattformen, samt ved at Ordren blir inkludert i listen over handler utført av Kunden på våre Produkter (kontohistorikken), som er tilgjengelig via Plattformen. Kunden kan når som helst kontrollere status for utførelsen av en Ordre i kontohistorikken.

- 4.2.2 Når CMC Markets har akseptert Kundens Ordre og deretter har åpnet eller (der det er aktuelt) stengt en Handel på våre Produkter, vil CMC Markets i tillegg bekrefte en slik Ordre elektronisk via Plattformen. Denne utførelsesbekreftelsen vil inneholde detaljer om utførelsen av Ordren. Utførelsesbekreftelsen vil vises umiddelbart etter utførelsen av Ordren ved å bli inkludert i kontohistorikken for Kundens handler på Plattformen.

- 4.2.3 Kunden har uttrykkelig samtykket til denne formen for aksept og utførelsesbekreftelse.

#### 4.3 Oppbevaring av avtaleinformasjon hos CMC Markets

- 4.3.1 CMC Markets lagrer erklæringene avgitt av Kunden under den elektroniske registreringsprosessen, samt Forretningsvilkårene som er akseptert av Kunden. Kunden vil ha mulighet til å laste ned og/eller skrive ut gjeldende Forretningsvilkår fra tid til annen under Kontoåpningsprosessen og når det varsles om endringer i Forretningsvilkårene (se nærmere i punkt 4.1.1.(a) ovenfor). Forretningsvilkårene som er gjeldende til enhver tid, samt de andre avtalerrelaterte dokumentene, er også tilgjengelige for nedlasting på CMC Markets' Nettside. På forespørsel vil CMC Markets også gjøre tilgjengelig for kunden de Forretningsvilkår som gjaldt på et bestemt tidspunkt i fortiden.

#### 4.4 Tilgjengelighet av Forretningsvilkårene for kunden

- 4.4.1 Gjeldende Forretningsvilkår har allerede blitt gjort kjent for kunden som en del av den elektroniske registreringsprosedyren. De vil også bli sendt til Kunden på e-post. De kan også når som helst leses online på vår Nettside. Vi vil varsle Kunden om eventuelle endringer i disse Forretningsvilkårene på Nettsiden og på e-post.

#### 4.5 Korrektur av inntastingsfeil

- 4.5.1 Før du sender inn dine opplysninger i det nettbaserte søknadsskjemaet, kan du når som helst gå frem og tilbake mellom de ulike trinnene og endre informasjonen du har oppgitt. Etter dette tidspunktet må du kontakte oss hvis det er behov for endringer i dine opplysninger. Etter åpning av Kontoen vil vi jevnlig be deg om å gjennomgå og om nødvendig, oppdatere dine kundeopplysninger.

- 4.5.2 Før kunden legger inn en Ordre og sender detaljene til CMC Markets, kan kunden når som helst kontrollere og endre disse detaljene på Plattformen. Etter dette tidspunktet er imidlertid korreksjoner ikke lenger mulig. Spesiell forsiktighet bør utvises dersom du aktiverer 1-klikks handelsalternativet for CFD-Handler på Margin eller OTC-Opsjonskontrakter på din Konto. Ved bruk av denne funksjonen hentes de fleste detaljene for en CFD-Handel på Margin og OTC-Opsjonskontrakter fra dine standardinnstillinger. Du ser ikke hele Ordrevinduet på tidspunktet for inngåelse av CFD-Handelen på Margin eller OTC-Opsjonskontrakten, men kun den relevante Kursen, og du bekrefter denne Kursen med ett klikk. Denne funksjonen er derfor ikke egnet for nybegynnere.

#### 4.6 Angrerett

- 4.6.1 Som forbruker har du som hovedregel rett til å tilbakekalle din erklæring om å avtaleinngåelse via Plattformen innen en viss frist uten å oppgi grunn, når det gjelder fjernsalgskontrakter. For fjernsalgskontrakter om finansielle tjenester, der prisen er gjenstand for svingninger på finansmarkedet som foretaket ikke har kontroll over, og som kan oppstå innenfor angrefristen, er angre retten imidlertid utelukket. Dette gjelder blant annet for tjenester i forbindelse med omsettelige verdipapirer og derivater, noe som også omfatter handler på våre Produkter. **Handler på våre Produkter kan derfor ikke angres. Av denne grunn gjelder følgende angrerett utelukkende for rammeavtalen for administrasjon av din Konto ("Avtalen") med CMC Markets.**

Start på angre rettsbestemmelsen

#### Angre rettsbestemmelse

##### Angre rett

Du har rett til å angre på din kontraktserklæring innen 14 dager uten å oppgi grunn ved å gi en tydelig erklæring. Fristen begynner etter at **du har mottatt** avtalevilkårene, inkludert alminnelige vilkår og retningslinjer, samt **denne Forbrukerinformasjonen** på et varig medium (f.eks. brev, faks, e-post). For å

overholde angrefristen er det tilstrekkelig å sende meldingen om angrerett i god tid dersom erklæringen gis på et varig datamedium. Meldingen om angreretten må i så fall sendes til:

**CMC Markets Germany GmbH Filial Oslo**

Fridtjof Nansens plass 6

0160 Oslo

E-post: [post@cmcmarkets.no](mailto:post@cmcmarkets.no)

**Angrerett via nettbasert angrerettfunksjonen**

Du kan også angre avtalen din direkte via det nettbaserte brukergrensesnittet innen angrefristen. For å gjøre dette kan du bruke angrerettfunksjonen, som er tydelig merket "**Benytt angreretten her**". Du finner dette på Plattformen under "Mine Kontoer". For å sende oss din angrerettserklæring, må du sende oss meldingen om angrerett via funksjonen "**Bekreft angrerett**".

**Konsekvenser av angrerett**

Ved en gyldig bruk av angreretten skal ytelsene mottatt av begge parter tilbakeføres. Du er forpliktet til å betale et beløp tilsvarende verdien av tjenesten som er levert frem til angretidspunktet, dersom du ble gjort oppmerksom på denne rettsvirkningen før du avgav din kontraktserklæring, og uttrykkelig samtykket til at vi påbegynte utførelsen av tjenesten før angrefristens utløp. Hvis det foreligger en betalingsplikt, kan dette innebære at du likevel må oppfylle kontraktens betalingsforpliktelser for perioden før du angret. Din angrerett bortfaller tidligere dersom avtalen er oppfylt av begge parter etter ditt uttrykkelige ønske, før du har utøvd din angrerett. Forpliktelser til å refundere betalinger må oppfylles innen 30 dager. Fristen begynner for deg når du sender din angrerettserklæring, og for oss med mottakelsen av den.

Hvis du ikke benytter angreretten, er du bundet av de avtalte kontraktsvilkårene, men du kan si opp avtalen i samsvar med gjeldende oppsigelsesregler.

Slutt på angrerettbestemmelsene

**4.7 Gyldighet av denne Forbrukerinformasjonen**

4.7.1 Denne Forbrukerinformasjonen er gyldig inntil videre.