

Kundeavtale for ytelse av investeringstjenester mv.

JURIDISKE ENHETER (SELSKAP, STIFTELSE MV)

Mottak og formidling av ordre, og investeringsrådgivning

1. Om det konsesjonspliktige Verdipapirforetaket («foretaket»)

Navn: NRP Finans AS ("NRP Finans"),
Org. nr.: 987994320
Besøksadresse: Haakon VII's gate 1, 0161 OSLO
Postadresse: Postboks 1358 Vika, NO – 0113 Oslo
Telefon: + 47 22 00 81 81 Fax: + 47 22 00 81 91
Hjemmeside: www.nrp.no

For NRP Finans:

Kunde: _____

Medarb.: _____

Sign: _____

NRP Finans AS er et selskap majoritetseiet av Ness, Risan & Partners AS, et uavhengig finanshus som tilbyr et bredt spekter av finansielle tjenester, herunder finansiell rådgivning, tilrettelegging av transaksjoner, prosjektfinansiering, kapitalforvaltning, corporate finance, forretningsførsel, regnskapstjenester og eiendomsforvaltning.

2. Beskrivelse av NRP Finans' tjenester

NRP Finans har konsesjon etter verdipapirhandellovens § 2-1 til å yte investeringstjenestene mottak og formidling av ordre, utførelse av ordre, investeringsrådgivning, plassering av offentlige tilbud, samt enkelte tilleggstjenester.

NRP Finans tilrettelegger direkte investeringer innen områdene eiendom, shipping og offshore. Prosjektene utvikles gjennom proaktivt samarbeid og tett dialog med eiere av fast eiendom, eiendomsutviklere, eiendomsmeglere, skipsredere, skipsmeglere og banker. Foretakets mål er å skape høyest mulig risikojustert avkastning over tid for våre Kunder. Virksomheten består hovedsakelig i å tilrettelegge egenkapital og fremmedkapitalfinansiering av eiendom, skip og offshoreinstallasjoner, gjennom å etablere investeringsselskaper enten som aksjeselskap, ansvarlig selskap, deltakerlignet selskap eller andre selskapsformer. NRP Finans' inntekter er betinget av fullført etablering av slik prosjektfinansiering.

NRP Finans opptrer som en distributør av fond forvaltet av NRP Asset Management AS, et selskap i Ness, Risan & Partners-gruppen. Fondene er primært regulert som Alternative Investeringsfond (AIF).

I tillegg søker NRP Finans å tilrettelegge og forestå annenhåndsomsetning av andeler i de selskapene og fondene som NRP Finans eller andre foretak eiet av Ness, Risan & Partners AS har etablert.

NRP Finans sitt utgangspunkt er kunnskap og erfaring innen de bransjene foretaket er aktive i, samt kunnskap og erfaring fra prosjekttilrettelegging. Investeringstjenestene som ytes vil derfor ikke være produkt- og leverandøruavhengige.

I henhold til Direktiv 2014/65/EU MiFID Artikkel 24.1 (a) (i) og norsk verdipapirlovgivning, yter NRP Finans ikke-uavhengig investeringsrådgivning.

NRP Finans' investeringsprodukter har som målsetting å gi absolutt positiv avkastning og gevinst. Produktene vil isolert sett ha en varierende risikoprofil og anbefalt investeringshorisont. Alle investeringsprodukter må dog sies å ha en høy likviditetsrisiko, da instrumentene og verdipapirene som benyttes ikke er børsnoterte. Produkter med lav risikoprofil tilbys således ikke.

NRP Finans har rutiner for å identifisere målgruppe for hvert prosjekt og fond som tilbys kunder. Prosjektene og fondene anses egnet for både Profesjonelle og Ikke-Profesjonelle kunder. For Ikke-Profesjonelle kunder, vil NRP Finans vurdere Kundens egnethet og utstede en Egnethetserklæring til kunden:

- a) ved ytelse av tjenesten investeringsrådgiving, og
- b) hver gang Kunden tegner eller kjøper en andel i et AIF (Alternative Investeringsfond).

NRP Finans vil ikke utstede periodiske egnethetsvurderinger for hvert finansielle instrument anbefalt til Kunder som får investeringsrådgiving.

3. Generelt om avtalen og relatert lovverk

3.1. Bruk av innhentet informasjon

NRP Finans vil ikke benytte informasjon oppgitt nedenfor til andre formål enn å gjøre vurderinger foretaket er pålagt å gjennomføre etter lov om verdipapirhandel med forskrift. Informasjonen oppbevares på forsvarlig måte av NRP Finans og vil ikke deles med utenforstående, jfr. likevel pkt 3-2.

3.2. Personopplysninger

Kunden aksepterer at NRP Finans oppbevarer og behandler personopplysninger som Kunden har oppgitt i henhold til den til enhver tid gjeldende personvernlovgivning.

Kunden samtykker til at NRP Finans kan utveksle eventuelle opplysninger selskapet har registrert i henhold til denne kundeavtalen med andre selskaper i samme konsern.

3.3. Legitimasjonskontroll

NRP Finans er forpliktet til å gjennomføre legitimasjonskontroll av kunder i henhold til gjeldende hvitvaskingsregelverk. Det samme gjelder for personer som kan handle på vegne av andre kunder og selskaper som registreres som kunder. Kunder som ikke møter frem personlig hos NRP Finans for legitimasjonskontroll, kan alternativt fremlegge kopi av pass, bankkort eller førerkort bekreftet av finansinstitusjon, offentlig myndighet, advokat, statsautorisert eller registrert revisor. Kopi av dokumenter som ikke er bekreftet godtas ikke.

I henhold til hvitvaskingsregelverket er NRP Finans pålagt å innhente informasjon om reelle rettighetshavere. Med reell rettighetshaver menes fysisk person som i siste instans eier eller kontrollerer en kunde eller som en transaksjon gjennomføres på vegne av, eksempelvis en fysisk person som direkte/indirekte eier/kontrollerer mer enn 25 % av eierandelene/stemmene i et foretak. Dersom den reelle rettighetshaver er en annen enn kunden, skal dette opplyses ved å fylle ut vedlagte skjema "Kundeerklæring i forhold til Anti-Hvitvaskingsregelverket". Tilsvarende legitimasjon som for kunden skal fremskaffes for reell(e) rettighetshaver(e).

3.4. Kostnader

For kunder av NRP Finans påløper det kostnader som vist til i denne delen av kundeavtalen. Kostnadsstrukturen og -nivået kan endres uten varsel og kan avvike på individuell basis uten videre varslingsforpliktelser fra NRP Finans.

NRP Finans vil utstede en årlig kostnadsoversikt til hver enkelt Kunde.

Kostnadene avhenger av type investering:

3.4.1 Ved tegning i kapitalinnhenting for Eiendom/Shipping/Offshore Prosjekter (emisjoner)

NRP Finans inngår mandatavtaler for hvert prosjekt som spesifiserer:

- i. Honorar til NRP Finans for etablering av Prosjektet, typisk 1,0 % til 2,0 % av eiendelens bruttoverdi
- ii. Andre kostnader påløpt i etableringsprosessen for Prosjektet
- iii. Variabelt salgshonorar for rådgivning knyttet til mulig fremtidig salg av Prosjektet.

Kostnader er beskrevet i Informasjonsmemorandum utarbeidet i forbindelse med etablering av et Prosjekt.

Kostnadene som beskrives belastes hvert Prosjekt, og påløper derfor indirekte for Kunder som investerer i Prosjektene.

3.4.2 Ved tegning i kapitalinnhenting i Fond forvaltet av NRP Asset Management (emisjoner)

NRP Finans har inngått distribusjonsavtaler med enkelte Fond som forvaltes av NRP Asset Management AS. Følgende kostnader vil påløpe Kunder som tegner seg til fond kategorisert som «tilføringsfond».

- i. Tegningskostnader (engangs) fra 1,0 % til 3,0 %, avhengig av beløpet som er tegnet
- ii. Tegnings- og distribusjonskostnader (årlig), 1,0 % av verdijustert egenkapital av Fondet
- iii. Etableringskostnader for Prosjekt når Fondet investerer i Prosjekter etablert av NRP Finans, typisk 1,0 % av bruttoverdi av eiendommen (gjelder kun eiendomsfond).

Kostnadspost (i) belastes Kunden direkte. Kostnadspost (ii) og (iii) belastes i hvert Fond eller Prosjekt, og dermed påløper kostnadene indirekte på Kundene som investerer i tilføringsfond.

Kostnadene er beskrevet i detalj i hvert Informasjonsmemorandum og KIID-dokument som er skrevet i forbindelse med etableringen av fond.

NRP Asset Management AS er et selskap i Ness, Risan & Partners-gruppen. NRP Asset Management AS mottar også forvaltningshonorar slik beskrevet i detalj i hvert Fonds prospekt.

3.4.3 Ved investering eller avhendelse av Prosjekter og Fond gjennom handel i annenhåndsmarkedet

NRP Finans tilbyr Kunder muligheten til å kjøpe og selge andeler i NRP Prosjekter og Fond i annenhåndsmarkedet. Standardkommisjon (kostnad) er 3,0 % av transaksjonsverdien i handelen for kjøper. Forhandling kan resultere i en annen kommisjon eller en deling av kommisjonen mellom kjøper og selger.

3.4.4 Vedrørende visse rådgivningsoppdrag for selskaper (Corporate Finance)

NRP Finans inngår fra tid til annen individuelle rådgivningsoppdrag med kunder, hvor det påløper kostnader for kundene. Slike mandater er med selskaper og mandatinnhold og kostnader avtales i hvert enkelt tilfelle.

3.4.5 Handelsplasser (ordreutførelse)

NRP Finans' Prosjekter og Fond er som hovedregel ikke notert på noen børs eller markeds plass, og NRP Finans utfører ikke ordrer på slike markeds plasser. Når kunder gir ordre om kjøp eller salg av aksjer/andeler i NRP Prosjekter, søker NRP Finans å utføre ordren ved å matche ordre mot ordre fra andre kunder eller potensielle kunder av NRP Finans.

3.4.6 Klagehåndtering

NRP Finans' retningslinjer for klagehåndtering finnes på vår nettside: <http://www.nrp-finans.no/Compliance/>.

4. Kundeklassifisering

NRP Finans er pålagt å klassifisere hver kunde. Kunden klassifiseres enten som Ikke-profesjonell Kunde, Profesjonell Kunde eller Kvalifisert Motpart.

Kundene vil automatisk bli klassifisert som en Ikke-profesjonell Kunde, med mindre kriteriene angitt nedenfor er oppfylt.

For å bli klassifisert som profesjonell kunde sier Verdipapirforskriften følgende:

«Følgende kunder anses som profesjonelle i relasjon til alle investeringstjenester og finansielle instrumenter:

- (a) kvalifiserte motparter nevnt i verdipapirhandelloven § 10-14 annet ledd,*
- (b) juridisk person som oppfylder minst to av følgende tre krav til størrelse på virksomheten:*
 - 1) regnskapsmessig balanse på et beløp i norske kroner som minst svarer til 20 000 000 euro,*
 - 2) årlig netto omsetning på et beløp i norske kroner som minst svarer til 40 000 000 euro,*
 - 3) egenkapital på et beløp i norske kroner som minst svarer til 2 000 000 euro, og*
- (c) andre institusjonelle investorer som har som hovedvirksomhet å investere i finansielle instrumenter, herunder spesialforetak for verdipapirisering.»*

Omklassifisering til profesjonell kunde innebærer at kunden gir avkall på enkelte rettigheter, herunder rettigheter knyttet til investorbeskyttelse. Det er gjort unntak fra reglene som stiller krav til foretakets markedsføringsmateriale samt informasjon og rapportering til kunden, siden den profesjonelle forutsettes i større utstrekning enn den ikke-profesjonelle å kunne ivareta egne interesser.

Fordelene med å være kategorisert som profesjonell kunde er at gjennomføring av transaksjoner vil være noe mindre omstendelig enn for ikke-profesjonelle kunder. Dette kan ha betydning for hurtigheten på gjennomføringen av den aktuelle transaksjonen. En annen konsekvens vil være at profesjonelle kunder kan få tilgang til et bredere produktspekter. Dersom det er aktuelt for Kunden å delta i transaksjoner tilrettelagt av verdipapirforetak, vil selskapet kunne delta i transaksjoner som bare vil være rettet mot profesjonelle kunder.

Kunder som oppfyller ovenstående kriterier kan bli klassifisert som profesjonelle kunder, og vil i så fall få en særskilt meddelelse om slik klassifisering. Øvrige kunder vil bli klassifisert som ikke-profesjonelle.

Det gis åpning i regelverket for omklassifisering. Se vilkår og prosess for dette på <http://www.nrp-finans.no/Compliance/> eller kontakt NRP Finans på + 47 22 04 81 68.

5. Informasjon om og fra kunden

Før NRP Finans AS kan yte investeringstjenester i.h.t Verdipapirhandelloven til en kunde, er foretaket pliktig til å foreta undersøkelser som setter foretaket i stand til å anbefale den investeringstjeneste og de finansielle instrumenter som egner seg eller er hensiktsmessig for vedkommende.

For å kunne gjøre slike vurderinger vil NRP Finans legge til grunn informasjon innhentet fra kunden selv og fra offentlige tilgjengelige kilder. Til hjelp for denne vurderingen ber vi kunden fylle ut informasjonen som er utbedt på de etterfølgende sider.

- Informasjon utbedt i pkt. 5.1. er grunnlagsdata for å kunne registrere Kunde riktig i NRP Finans' systemer
- Informasjonen utbedt i pkt. 5.2. skal gjøre NRP Finans i stand til å vurdere hvorvidt produktet og tjenesten er hensiktsmessig for kunden slik at NRP Finans kan yte investeringstjenestene mottak, formidling og utførelse av ordre («hensiktsmessighetsvurdering»).
- Informasjonen utbedt i pkt. 5.3. skal i tillegg gjøre NRP Finans i stand til å vurdere hvorvidt kunden er egnet for et investeringsprodukt, slik at NRP Finans kan yte investeringstjenesten: investeringsrådgivning («egnethetsvurdering»)

Vi gjør oppmerksom på at dersom NRP Finans ikke er i stand til å utføre egnethets- eller hensiktsmessighetsvurderinger slik loven krever, så skal NRP Finans advare kunde mot å foreta planlagte transaksjoner.

5.1 Grunnlagsdata om kunde:

Felter angitt med * MÅ fylles ut	
Navn på juridisk enhet («Kunden») *	Organisasjonsnummer (9 siffer) *
Postadresse *	Postnummer/Sted *
Land *	E-post *
Telefon *	LEI-nummer (hvis tilgjengelig)
Bankkontonummer/IBAN *	VPS-kontonummer (valgfritt)
Bankkontoen tilhører (navn på enhet) *	VPS-kontoen tilhører (navn på enhet) (valgfritt)
Utenlandske Kunder, se nedenfor	Utenlandske Kunder, se nedenfor
Swift/BIC (utenlandsk bank) *	Kontofører
Bankens navn og adresse *	
Kunde er registrert i følgende jurisdiksjon *	Skattemessig hjemland for kunde *
Utenlandske Kunder, se nedenfor	Utenlandske Kunder, se nedenfor

Utenlandske Kunder må merke seg følgende:

Utenlandske Kunder omfatter Kunder hvor den juridiske enheten er registrert i en annen jurisdiksjon enn Norge, og enheter hvor en eller flere reelle rettighetshavere (ref. Vedlegg 1 – Anti-Hvitvaskingserklæring) er utenlandsk statsborger eller tilhører en annen skattemessig jurisdiksjon enn Norge.

Skattemessig hjemland i feltet over skal være Enhetens skattejurisdiksjon.

Utenlandske Kunder er pålagt å

- Fylle ut og signere Vedlegg 3 – FATCA/CRS Egenerklæring. Dette er et separat vedlegg som kan tilsendes ved henvendelse til + 47 22 04 81 68 eller nrp@nrp.no
- Verifisere oppgitt bankkonto og dens innehaver, f.eks. ved kontoutskrift eller annen dokumentasjon fra banken.

Norske Enheter med utenlandske reelle rettighetshavere er også pålagt å fylle ut og signere Vedlegg 3 – FATCA/CRS Egenerklæring.

Informasjon kan bli benyttet i forbindelse med rapportering til norske skattemyndigheter- med formål å kunne viderefremde til relevant jurisdiksjon, bl.a. som følge av FATCA/CRS-reglene.

5.2 Kunnskap og erfaring

Denne informasjon skal legges til grunn for ytelse av alle investeringstjenestene NRP Finans yter, jfr. pkt. 5 over, og skal sette NRP Finans i stand til å vurdere om tjenesten som ytes er å anse som hensiktsmessig for kunden. En mulig investering anses hensiktsmessig dersom kunden, ut fra sin kunnskap og erfaring må antas å forstå risikoen forbundet med den aktuelle investeringen.

Felter angitt med * MÅ fylles ut			
Kontaktperson I *			
Personnummer *			
Stillingstittel eller yrke *			
Telefon *		Mobil	
E-post *			
Annen relevant yrkeserfaring			
Utdanning *			
Annen relevant bakgrunn			
Beskriv din investeringserfaring *			

Fylles ut hvis mer enn én kontaktperson: Felter angitt med * MÅ fylles ut			
Kontaktperson II *			
Personnummer*			
Stillingstittel eller yrke *			
Telefon *		Mobil	
E-post *			
Annen relevant yrkeserfaring			
Utdanning *			
Annen relevant bakgrunn			
Beskriv din investeringserfaring *			

Relevante temaer er type instrumenter (aksjer, obligasjoner, fond, ANS/IS), bransjer, erfaringens varighet, når erfaringen er gjort (årstall), om kunde/kontaktperson har benyttet seg av investeringstjenester.

5.3. Investeringsmål og finansiell informasjon

Denne informasjon skal legges til grunn for ytelse av investeringstjenesten Investeringsrådgivning, jfr pkt 2 over, og skal sette NRP Finans i stand til å vurdere om tjenesten som ytes er å anse som egnet for kunden. En mulig investering anses egnet dersom investeringen:

- (a) er i samsvar med kundens investeringsmål,
- (b) er slik at kunden er finansielt i stand til å håndtere risikoen, og
- (c) er slik at kunden har nødvendig erfaring og kunnskap til å forstå risikoen

Dersom ikke NRP Finans ikke har tilstrekkelig informasjon til å kunne gjennomføre egnethetsvurdering, vil NRP Finans ikke være i stand til å yte tjenesten Investeringsrådgivning.

Vi ber om at kunde fyller ut nedenstående informasjon dersom kunden ønsker at NRP Finans skal yte tjenesten Investeringsrådgivning:

5.3.1. Investeringsmålsetting

Kryss av minst én linje	
Kortsiktig trading	
Langsiktig meravkastning i forhold til bank/lavrisikoinvesteringer	
Diversifisering av egen portefølje av finans- og eller realaktiva	
Annet; spesifiser:	

NRP Finans vil eventuelt utbe ytterligere informasjon eller dokumentasjon slik at NRP Finans vil være i stand til å vurdere hvorvidt investeringstjenester kan ytes.

5.3.2. Risikoprofil/Risikovillighet

Kryss av minst én rute	Lav	Middels	Høy
Min/Vår generelle risikovillighet for investeringer gjennom NRP Finans er :			

NRP Finans anser enkeltinvesteringer i eiendoms-, shipping- og offshoreprosjekter til på isolert basis ikke å være av Lav risiko. Dette fordi slike prosjekter ofte er belånt, er basert på ett enkelt aktivas tilstand og utvikling, eller for øvrig er dominert av selskaps- eller prosjektspesifikk risiko. Dersom kunde krysser av «Lav» i denne rubrikk, må holdning til risiko utdypes nedenfor.

Investeringsprodukter tilrettelagt av NRP Finans kan ha høy likviditetsrisiko, dvs investeringene har som regel en langsiktig tidshorisont hvor planlagt realisasjon kan ligge fra 3 til 10 år frem i tid, og det er sjeldent aktiv annenhåndsomsetning i de aksjer/andeler som er tilrettelagt.

Kryss av én rute	Ja	Nei
Jeg/vi er innforstått med at investeringsproduktene tilrettelagt av NRP Finans kan ha høy likviditetsrisiko og er villig til å påta meg/oss slik risiko (sett kryss):		

Eventuelt utdyp din/deres holdning til risiko for dine investeringer gjennom NRP Finans:

5.3.3. Investeringshorisont

Beskriv din/deres investeringshorisont (tidsperiode) for investeringer gjennom NRP Finans:

--

NRP Finans forbeholder seg retten til ikke å tilby investeringstjenester dersom foretaket finner at Kundens oppgitte investeringsmål er uforenlig med de investeringsmål, den risikoprofil eller den investeringshorisont selskapets tilbudte investeringsprodukter er egnet til å oppfylle.

5.3.4. Finansiell situasjon

For selskaper:	
Vedlagt følger årsregnskap for regnskapsåret	
Anslag på selskapets verdjusterte egenkapital pr dato (ca.):	
Uinnkalt restansvar i deltakerlignede selskaper, garantier eller kausjoner stilt, eller andre latente gjeldsforpliktelser:	
Andre forhold som påvirker selskapets finansielle situasjon:	

NRP Finans vil eventuelt utbe ytterligere informasjon eller dokumentasjon slik at NRP Finans vil være i stand til å vurdere hvorvidt investeringstjenester kan ytes.

5.3.5. Øvrige forhold

Vennligst beskriv andre relevante forhold som setter NRP Finans bedre i stand til å vurdere deg som kunde sin egnethet og/eller hensiktsmessighet:

--

6. Bekreftelser og samtykker

Forretningsforholdet mellom kunden og foretaket er regulert av verdipapirhandelloven med forskrifter, annen relevant lovgivning, særskilte avtaler mellom foretaket og kunden samt foretakets alminnelige forretningsvilkår slik de til enhver tid foreligger.

Kunden bekrefter/samtykker ved undertegning av denne avtale:

- Alminnelige Forretningsvilkår,
- Informasjon om kundeklassifisering
- NRP Finans' «til enhver tid gjeldende retningslinjer for ordreutførelse», eller «Til enhver tid gjeldende retningslinjer for ordreutførelse»
- Risiko knyttet til handel med finansielle instrumenter.
- Utfyllende om risiko knyttet til investeringer i KS og IS samt andre prosjekter tilrettelagt av NRP Finans AS
- NRP Finans personvernerklæring

Ovennevnte dokumenter er tilgjengelig på selskapets hjemmeside: <http://www.nrp-finans.no/Compliance/>

Kunden bekrefter/samtykker ved undertegning av denne avtale videre:

- at NRP Finans oppbevarer og behandler personopplysninger som Kunden har oppgitt i henhold til den til enhver tid gjeldende personvernlovgivning, inkludert NRP Finans' personvernerklæring;
- at NRP Finans kan utveksle eventuelle opplysninger selskapet måtte ha om kunden med andre selskaper innenfor samme konsern;
- at informasjon gitt av Kunden kan formidles til tredjepart, som offentlige myndigheter, for å overholde juridiske eller forskriftsmessige forpliktelser;
- at informasjon som ikke er rettet til Kunden personlig, kan gis på foretakets internettside <http://www.nrp.no/> dersom dette anses hensiktsmessig;
- at Kunden aksepterer å motta sluttседdel og annen personlig informasjon per e-post eller elektronisk i NRP InvestorPortali;
- å motta Egnethetserklæringer, hvis aktuelt, elektronisk i NRP InvestorPortali etterkant av at en transaksjon er utført;
- å frasi seg retten til å utsette en transaksjon inntil Egnethetserklæring er mottatt;
- at NRP Finans kan innhente opplysninger om Kunden fra selskaper som tilbyr kredittopplysninger; og gjøre egne og uavhengige selskapsjennomganger («due diligence»);
- at Kunden er forpliktet til å melde om endringer i oppgitte opplysninger, herunder post- og epostadresser, VPS- og bankkontonummer, skattejurisdiksjon, reelle rettighetshavere, inkludert fusjoner og fisjoner hvor Kunden er involvert.

Sted og dato*	Underskrift*

Vedlegg som følger Kundeavtalen:	Obligatorisk	Kryss av hvis vedlagt	Signatur
Skjemaer fra NRP som skal leveres:			
Vedlegg 1 – Erklæring ift. Anti-Hvitvaskingsregelverket	JA		JA
Vedlegg 2 – Tilgang til NRP InvestorPortal	NEI		JA
Vedlegg 3 – FATCA/CRS Egenerklæring <i>Vedlegg 3 er ikke vedlagt i Kundeavtalen og vil tilsendes til kunder etter henvendelse til + 47 22 04 81 68 og nrp@nrp.no</i>	For utenlandske kunder: JA		JA
Vedlegg 4 – For juridiske enheter som stiftelser, legater, foreninger el. <i>Vedlegg 4 er ikke vedlagt i Kundeavtalen og vil tilsendes til kunder etter henvendelse til + 47 22 04 81 68 og nrp@nrp.no</i>	For stiftelser el.: JA		JA
Vedlegg fra Kunden:			
Kopi av legitimasjonsdokument for kontaktpersoner (ref. pkt. 5.2.) og samtlige reelle rettighetshavere (ref. Vedlegg 1)	JA		
Firmaattest (ikke eldre enn 3 mnd)	JA		
Regnskap	Relatert til pkt. 5.3.		
Bevis på bankkontoinehaver	For utenlandske kunder: JA		

Merk: Kundeavtalen og Vedleggene (inkludert Vedlegg 3 og 4 hvis aktuelt) må være rettmessig signert av Kunden iht. signaturrett/prokura slik det fremgår av firmaattest eller andre fullmakter.

Vedlegg 1. Kundeerklæring i forhold til Anti-Hvitvaskingsregelverket – Juridisk enhet

Anti-Hvitvaskingsregelverket pålegger konsesjonspliktige foretak å foreta kundekontroll for å forsikre seg om at deres kunder ikke utnytter det finansielle system til hvitvaskingsformål eller finansiering av terrorisme. NRP Finans er forpliktet til å innhente opplysninger om våre kunder, eierforhold, midlenes opprinnelse og formålet med kundeforholdet. All informasjon vil bli behandlet konfidensielt og i overensstemmelse med personopplysningsloven.

1. Opplysninger om enheten:

Enhets navn («Kunden»):	Organisasjonsnummer (9 siffer):

ALLE PUNKTER 2-5 MÅ FYLLES UT

2. Reelle rettighetshavere

Kontrollerer en/flere fysiske personer mer enn 25 % av selskapet/enheten på grunnlag av eierandel, stemmerett eller annet? (Sett kryss)

JA, vennligst fyll ut skjema under

NEI

Selskapets/enhetens reelle rettighetshavere:

Reell rettighetshaver (1)	Navn:		Adresse:	
	Personnummer:		adresse (forts.):	
	Kontroll%:		Statsborgerskap:	
	Skattejurisdiksjon:		TIN*:	
Reell rettighetshaver (2)	Navn:		Adresse:	
	Personnummer:		adresse (forts.):	
	Kontroll%:		Statsborgerskap:	
	Skattejurisdiksjon:		TIN:	
Reell rettighetshaver (3)	Navn:		Adresse:	
	Personnummer:		adresse (forts.):	
	Kontroll%:		Statsborgerskap:	
	Skattejurisdiksjon:		TIN:	
Reell rettighetshaver (4)	Navn:		Adresse:	
	Personnummer:		adresse (forts.):	
	Kontroll%:		Statsborgerskap:	
	Skattejurisdiksjon:		TIN:	

*Tax identification number («TIN») (for norske personer er dette 11-sifret fødsels/personnummer)

Vennligst vedlegg dokumentasjon på eierskap/kontroll, eksempelvis kopi av aksjeeierbok, utskrift fra aksjeeierregisteret, selskapsavtale, foreningsavtale eller annet. Husk å vedlegge bekreftet kopi av legitimasjonsdokument for de(n) reelle rettighetshaver(e).

Vennligst merk: Dersom Kunden eller noen reelle rettighetshavere er en stiftelse, legat, forening el. er ytterligere informasjon/dokumentasjon om stiftelsen nødvendig. NRP Finans vil ta kontakt for å fullføre avtaleinngåelsen. Kunden kan eventuelt etterspørre Vedlegg 4 for stiftelser el. ved kontakt på + 47 22 04 81 68 eller nrp@nrp.no.

3. Formålet med kundeforholdet:

Jeg bekrefter at formålet med kundeforholdet i NRP Finans er å investere i verdipapirer og andeler i og tilhørende tjenester med formål å oppnå avkastning på de investerte midler. (Sett kryss)

4. Midlenes opprinnelse:

Midlene, som skal investere gjennom NRP Finans, har opprinnelse fra (kryss av minimum en boks)	
Selskapets drift og i henhold til selskapets vedtekter:	<input type="checkbox"/>
Inntekter fra annen aktivitet (vennligst spesifiser):	<input type="checkbox"/>
En eller flere av følgende: Arv, gaver, privat sparing el.:	<input type="checkbox"/>
Annet (vennligst spesifiser):	<input type="checkbox"/>

5. Politisk eksponert person

Vennligst bekreft/avkreft om en eller flere av de reelle rettighetshavere er politisk eksponert(e) person. Med politisk eksponert person menes en person som i løpet av det siste året har innehatt høytstående offentlige verv eller stilling i annen stat enn Norge, eller er nært familiemedlem eller nær medarbeider til slik person. Se nedenfor for ytterligere definisjon.

JA

NEI

Sted og dato*	Underskrift*

Definisjoner i tilknytning til begrepet «politisk eksponert person»

A) med høytstående offentlig verv eller stilling menes:

- statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister,
- medlem av nasjonalforsamlingen
- medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutninger som bare unntaksvis kan ankes,
- medlem av styre i riksrevisjonen, revisjonsdomstol eller sentralbank,
- ambassadør, charge d'affaires eller militær offiser av høyere rang
- medlem av administrativt, ledende eller kontrollende organ i statseid foretak
- innehaver av tilsvarende verv eller stilling som nevnt i nr. 1-5 i en internasjonal organisasjon

1. med nært familiemedlem menes:

- ektefelle eller partner som etter nasjonal lovgivning sidestilles med ektefelle,
- barn og barn til ektefelle
- forelder

2. med nær medarbeider menes en fysisk person som er,

- reell rettighetshaver i en juridisk person eller formuesmasse i felleskap med en person som nevnt over i punkt a eller b, eller
- er nær forretningsforbindelse eller personlig rådgiver til en person som nevnt over i punkt a eller b, eller
- er eneste reelle rettighetshaver i en juridisk person eller formuesmasse som i realiteten er etablert for å begunstige en person som nevnt over i punkt a eller b.

Definisjoner i relasjon til begrepet "reelle rettighetshavere"

For selskaper:

- direkte eller indirekte eier eller kontrollerer **mer enn 25 %** av eierandelen eller stemmene i et foretak, unntatt foretak notert på et regulert marked (eksempelvis Oslo børs eller Oslo Axess) innen for EØS eller foretak underlagt tilsvarende informasjonsplikt,
- utover kontroll over ledelsen av en juridisk person på annen måte enn nevnt i punkt 1 ovenfor

For juridiske enheter som stiftelser, legater, foreninger el.

- ifølge vedtekter eller på annet grunnlag skal **motta 25 % eller mer** av formuesgodene i en stiftelse, et fond eller en tilsvarende juridisk person eller formuesmasse,
- har hovedinteressen av opprettelsen eller forvaltningen av en stiftelse, et fond eller tilsvarende juridisk person eller formuesmasse, eller
- utover kontroll over mer enn 25 % av formuesgodene i en stiftelse, et fond eller en lignende juridisk person eller formuesmasse

Vedlegg 2: Tilgang til NRP InvestorPortal

NRP Finans tilbyr våre kunder tilgang til NRP InvestorPortal, en web-basert tjeneste med relevant informasjon om Kundens porteføljer, investeringer, prosjekt- og fondsdokumenter mv. Kunder og deres representanter kan også gi tilgang til NRP InvestorPortal til andre personer. Tildelingen av tilgang må godkjennes av NRP Finans.

NRP InvestorPortal er tilgjengelig gjennom vår hjemmeside <http://www.nrp.no>. Kunder kan logge inn i portalen ved bruk av norsk bank-ID eller ved brukernavn/passord tilsendt av NRP.

Ved signering under, ønsker jeg herved tilgang til NRP InvestorPortal for kontaktpersonene nevnt i pkt. 5.2. av kundeavtalen.

Kontaktperson I	
Personnummer ¹⁾	

Kontaktperson II	
Personnummer ¹⁾	

Kopier informasjon fra 5.2. i feltene over

Ved signering under, ønsker jeg herved at følgende personer skal ha tilgang til NRP InvestorPortal

Navn			
Personnummer ¹⁾			
Rolle/Relasjon til Kunden			
Telefon		Mobil	
E-post			

Navn			
Personnummer ¹⁾			
Rolle/Relasjon til Kunden			
Telefon		Mobil	
E-post			

Sted og dato*	Underskrift*

Når NRP Finans har godkjent kundeavtalen og fullført prosedyrer ved avtaleinngåelse, vil tilgang til NRP InvestorPortal normalt bli gitt inne 3 virkedager. Tilgang vil bli bekreftet gjennom en e-post fra NRP Finans.

Personnummer:

For norske borgere 11-sifret "Fødsel- og personnummer".

For utenlandske borgere: Fødselsdato

For NRP Finans:

Kunde: _____

Medarb.: _____

Sign: _____