

Kundeavtale for ytelse av investeringstjenester mv.

PERSONKUNDER

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 2200 8181 Fax: + 47 2200 8191
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. Virksomheten består hovedsakelig i å tilrettelegge egenkapital og fremmedkapitalfinansiering av eiendom, skip og offshoreinstallasjoner, gjennom å etablere investeringselskaper enten som aksjeselskap, ansvarlig selskap, deltakerlignet selskap eller andre selskapsformer.

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.

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.

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". Tilsvarende legitimasjon som for kunden skal fremskaffes for den reelle rettighetshaver.

4. Kundeklassifisering

For å bli klassifisert som profesjonell kunde sier Verdipapirforskriften § 10-2 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 oppfyller 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 investorbekyttelse. 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.as/filestore/NRP_Finans/Kundeklassifisering.pdf

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 («Kunden») *	Personnummer (11 siffer) *
Postadresse *	Postnummer/Sted *
Land *	E-post *
Telefon dagtid *	Telefon mobil
Bankkontonummer/IBAN *	VPS-kontonummer
Bankkontoen tilhører (navn på person) *	VPS-kontoen tilhører (navn på person) (valgfritt å utfylle)
Swift/BIC (utenlandsk bank) *	Kontofører
Bankens navn og adresse *	
Statsborgerskap * [Ⓜ]	Skattemessig hjemland * [Ⓜ]
Hvis Statsborgerskap er annet enn norsk, identifikasjonsnummer fra landet hvor statsborgerskapet er: [Ⓜ]	Hvis skattemessig hjemland er annet enn Norge, identifikasjonsnummer fra skattemessig hjemland: [Ⓜ]

Identifikasjonsnummer er tilsvarende norsk fødsels- og personnummer og det som i dette landet blir brukt for unik identifisering av personen for skattemessige formål. I USA heter dette f.eks «tax identification number».

[Ⓜ] 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-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	
Yrke eller stillingstittel *	
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 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 er innforstått med at investeringsproduktene tilrettelagt av NRP Finans kan ha høy likviditetsrisiko og er villig til å påta meg slik risiko (sett kryss):		

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

5.3.3. Investeringshorisont

Beskriv din 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

Fyll ut ca. beløp. Hvis beløp er lik null, skriv «0»	NOK (ca.)
Årlige faste lønnsinntekter	
Andre inntekter (årlig basis)	
Verdi av fast eiendom	
Verdi av finansielle aktiva (verdipapirer, bankinnskudd)	
Andre aktiva	
Gjeld	
Uinnkalt restansvar i deltakerlignede selskaper, garantier eller kausjoner stilt, eller andre latente gjeldsforpliktelser	
Eventuelt spesifiser og utdyp:	

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

Ovennevnte dokumenter er tilgjengelig fra selskapets hjemmeside:
http://www.nrp.as/no/nrp_finans/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
- at NRP Finans kan utveksle eventuelle opplysninger selskapet måtte ha om kunden med andre selskaper innenfor samme konsern
- at informasjon som ikke er rettet til kunden personlig, kan gis på foretakets internettside www.nrp.as dersom dette anses hensiktsmessig
- at Kunden aksepterer å motta sluttsseddel og annen personlig informasjon per e-post
- at Kunden er forpliktet til å melde om endringer i oppgitte opplysninger, herunder post- og epostadresser, VPS- og bankkontonummer.
- at NRP Finans kan innhente opplysninger om kunden fra selskaper som tilbyr kredittopplysninger.

Sted og dato	Underskrift

Vedlegg som kan følge denne kundeavtale:	Påkrevet	Kryss av hvis vedlagt
Kundeerklæring ift Anti-Hvitvaskingsregelverket (vedlegg 1)		
Kopi av legitimasjonspapirer		

Vedlegg 1. Kundeerklæring i forhold til Anti-Hvitvaskingsregelverket - Personkunde

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. Personopplysninger:

Navn (person) («Kunden»)	Personnummer (11 siffer)

ALLE PUNKTER 2-5 MÅ FYLLES UT

2. Formålet med kundeforholdet:

Jeg bekrefter at formålet mitt 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)

3. Midlenes opprinnelse:

Jeg bekrefter at de midler som anvendes til investering gjennom NRP Finans har sin opprinnelse fra lønnsinntekt, arv, gave, kapitalinntekt fra verdipapirer, eiendom eller shipping (Sett kryss)

4. Reelle rettighetshavere

Jeg erklærer at jeg er den reelle eier av de midler som anvendes til å investere gjennom NRP Finans

5. Politisk eksponert person

Vennligst bekreft/avkreft om du er en politisk eksponert 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 neste side for ytterligere definisjon.

JA

Nei

(NRP Finans vil etterspørre ytterligere opplysninger)

Sted og dato	Underskrift

Definisjoner i tilknytning til begrepet "politisk eksponert person"

A) med høytstående offentlig verv eller stilling menes:

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

1. med nært familiemedlem menes:

- a. ektefelle eller partner som etter nasjonal lovgivning sidestilles med ektefelle,
- b. barn og barn til ektefelle
- c. forelder

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

- a. reell rettighetshaver i en juridisk person eller formuesmasse i felleskap med en person som nevnt over i punkt a eller b, eller
- b. er nær forretningsforbindelse eller personlig rådgiver til en person som nevnt over i punkt a eller b, eller
- c. 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:

- i. 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 bors eller Oslo Axess) innen for EOS eller foretak underlagt tilsvarende informasjonsplikt,
- ii. 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.

1. 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,
2. har hovedinteressen av opprettelsen eller forvaltningen av en stiftelse, et fond eller tilsvarende juridisk person eller formuesmasse, eller
3. utover kontroll over mer enn 25 % av formuesgodene i en stiftelse, et fond eller en lignende juridisk person eller formuesmasse