

# Kundeavtale for ytelse av investeringstjenester mv.

## PERSONKUNDE

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 direkteinvesteringer 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. 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 bekreftet av finansinstitusjon, offentlig myndighet, advokat, statsautorisert eller registrert revisor. Kopi av pass 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).

<sup>1</sup> som definert i § 14 i Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsloven). Loven i sin helhet, finnes her: <https://lovdata.no/dokument/LTI/lov/2018-06-01-23>

### 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 verdjustert 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 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 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 vil 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 («Kunden») *                      | Personnummer (11 siffer) *                       |
| Postadresse *                          | Postnummer/Sted *                                |
| Land *                                 | E-post *   |
| Telefon *                              | Mobil  |
| Bankkontonummer/IBAN *                 | VPS-kontonummer                                  |
| Bankkontoen tilhører (navn på enhet) * | VPS-kontoen tilhører (navn på enhet) (valgfritt) |
| Valuta for bankkonto (spesifiser) *    | Utenlandske Kunder, se nedenfor                  |
| Utenlandske Kunder, se nedenfor        | Utenlandske Kunder, se nedenfor                  |
| Swift/BIC (utenlandsk bank) *          | Kontofører                                       |
| Bankens navn og adresse *              |  |
| Statsborgerskap *                      | Skattemessig hjemland for kunde *                |
| Utenlandske Kunder, se nedenfor        | Utenlandske Kunder, se nedenfor                  |

#### Utenlandske Kunder må merke seg følgende:

Utenlandske Kunder omfatter Kunder som er utenlandsk statsborger eller tilhører en annen skattemessig jurisdiksjon enn Norge. Skattemessig hjemland i feltet over skal være personens 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](mailto:nrp@nrp.no)
- Verifisere oppgitt bankkonto og dens innehaver, f.eks. ved kontoutskrift eller annen dokumentasjon fra banken.

Informasjon kan bli benyttet i forbindelse med rapportering til norske skattemyndigheter med formål å kunne videreformidle 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   |  |
|------------------------------------|--|
| 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. 5. 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 tidshorison 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

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 sluttseddel og annen personlig informasjon per e-post eller elektronisk i NRP InvestorPortal;
- å motta Egnethetserklæringer, hvis aktuelt, elektronisk i NRP InvestorPortal i 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 selskapsgjennomganger («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.
- at dersom NRP Finans ikke varsles om endringer som beskrevet i ovennevnte punkt, kan dette medføre forpliktelser og kostnader for Kunden, hvis manglende varsling resulterer i kostnader og/eller ekstra arbeidsbelastning for selskap eller ansatte i NRP-gruppen.

| Sted og dato* | Underskrift* |
|---------------|--------------|
|               |              |

| Vedlegg som følger Kundeavtalen:  | Obligatorisk                  | Kryss av hvis vedlagt | Signatur |
|---|-------------------------------|-----------------------|----------|
| <b>Skjemaer fra NRP som skal leveres:</b>   |                               |                       |          |
| Vedlegg 1 – Erklæring ift. Anti-Hvitvaskingsregelverket   | JA                            |                       | JA       |
| Vedlegg 2 – Tilgang til NRP InvestorPortal  | NEI                           |                       | JA       |
| Vedlegg 3 – FATCA/CRS Egenerklæring<br><i>Vedlegg 3 er ikke vedlagt Kundeavtalen og vil tilsendes til Kunder etter forespørsel til + 47 22 04 81 68 og <a href="mailto:nrp@nrp.no">nrp@nrp.no</a></i> | For utenlandske Kunder:<br>JA |                       | JA       |
| <b>Vedlegg fra Kunden:</b>  |                               |                       |          |
| Kopi av bekreftet pass  | JA                            |                       |          |
| Bevis på bankkontoinnehaber   | For utenlandske Kunder:<br>JA |                       |          |

Merk: Kundeavtalen og Vedleggene (inkludert Vedlegg 3 hvis aktuelt) må være rettmessig signert av Kunden.

Bekreftet kopi av pass og andre vedlegg nevnt over må gis direkte fra enheten eller personen(e) som bekrefter kopiene. Bekreftet kopi kan bli sendt via post til adressen nevnt i kundeavtalens pkt. 1 eller til via mail til [compliance@nrp.no](mailto:compliance@nrp.no).

## 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:

| Kryss av ett eller flere alternativ: |                          |
|--------------------------------------|--------------------------|
| Lønn                                 | <input type="checkbox"/> |
| Arv                                  | <input type="checkbox"/> |
| Gave                                 | <input type="checkbox"/> |
| Avkastning på investeringer          | <input type="checkbox"/> |
| Annet (vennligst utdyp)              | <input type="checkbox"/> |

### 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 kan etterspørre ytterligere opplysninger)

| Sted og dato* | Underskrift* |
|---------------|--------------|
|               |              |

**Definisjoner i tilknytning til begrepet «politisk eksponert person» - Hvitvaskingslovens § 2, f-h**

f) politisk eksponert person: person som innehar eller har innehatt en stilling eller et verv som

1. statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister
2. medlem av nasjonalforsamling
3. medlem av styrende organ i politisk parti
4. medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes
5. medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank
6. ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang
7. medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statlig foretak
8. direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon

g) nært familiemedlem: foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer.

h) kjent medarbeider: fysisk person som er kjent for å

1. være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i felleskap med politisk eksponert person
2. ha nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person
3. være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige politisk eksponert person.

## 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 meg selv, Kunden

|                            |  |
|----------------------------|--|
| Navn                       |  |
| Personnummer <sup>1)</sup> |  |

*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 <sup>1)</sup> |  |       |  |
| Rolle/Relasjon til Kunden  |  |       |  |
| Telefon                    |  | Mobil |  |
| E-post                     |  |       |  |

|                            |  |       |  |
|----------------------------|--|-------|--|
| Navn                       |  |       |  |
| Personnummer <sup>1)</sup> |  |       |  |
| 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: \_\_\_\_\_