

AVTALE
OM FØRING AV
OBLIGASJONS- OG SERTIFIKATLÅNTAKERS KONTO
I VERDIPAPIRSENTRALEN ASA

Mellom:

Norwegian Finans Holding ASA

og

DNB Bank ASA

**AVTALEN GJELDER FOR ALLE OBLIGASJONS- OG SERTIFIKATLÅN
HVOR DNB BANK ASA FØRER KONTO FOR LÅNTAKER**

Mellom: Norwegian Finans Holding ASA

registrert i Foretaksregisteret med forretningsadresse: Oksenøyveien 3, 1366 Lysaker

org.nr.: 991 281 924

og

DNB Bank ASA, Verdipapirservice ("DNB"), med forretningsadresse Dronning Eufemias gate 30, 0191 Oslo,

er det inngått følgende avtale ("Avtalen"):

1. Generelt

Utsteder av finansielle instrumenter som registreres i Verdipapirsentralen ASA ("VPS") skal ha en konto (ISIN nr), i det følgende omtalt som "Kontoen", for hvert finansielt instrument hos en kontofører. For obligasjons- og sertifikatlån viser Kontoen det totale lånebeløp (for det enkelte finansielle instrument).

VPS er et offentlig godkjent verdipapirregister jf lov om registrering av finansielle instrumenter ("verdipapirregisterloven") av 7. mai 2002 nr 64 § 3-1. Kontofører er en ekstern registerfører jf verdipapirregisterloven § 6-5, som VPS har godkjent til å føre konti i VPS i samsvar med VPS' forretningsvilkår.

Ved inngåelse av Avtalen er partene enige om at DNB skal være Låntakers kontofører for obligasjoner og sertifikater samt tilknyttede Warrants i VPS. I denne posisjonen vil DNB ha en funksjon som et bindeledd mellom Låntaker, tillitsmann(der det benyttes) og VPS. DNB påtar seg ved inngåelse av denne Avtale ikke noen rolle som tillitsmann for Kontoen.

DNB inngår ikke kontoføreravtale med selskap hjemmehørende i USA og/eller selskaper som er rapporteringspliktige til det amerikanske Department of the Treasury Internal Revenue Service (the "IRS"), eller selskap som vil medføre at DNB vil måtte rapportere til andre ligningsmyndigheter. Ved signering av Avtalen bekrefter Låntaker at selskapet ikke er en "US Person" rapporteringspliktig til IRS, og at selskapet heller ikke er rapporteringspliktig til annen ligningsmyndighet som kan kreve rapportering fra DNB.

2. DNBs plikter som kontofører for Låntaker

Forutsatt at Låntaker har gitt nødvendig informasjon jf punkt 4 nedenfor skal DNB:

- a) Føre Låntakers konto i VPS.
- b) Etter anmodning fra Låntaker eller tillitsmann, sende melding til långiverne.
- c) Registrere og ajourholde Låntakers faste data (styringsdata) i VPS.
- d) Forestå forsendelser og utbetalinger.
- e) Behandle eventuelle returer ved avregning.
- f) Kontrollere meldinger fra VPS.
- g) Besvare henvendelser og yte service overfor långivere, Oslo Børs og tillitsmann for så vidt gjelder opplysninger som kan hentes ut fra Kontoen.

DNB påtar seg ingen plikt til å utføre rapportering til relevante ligningsmyndigheter, eller til å innkreve skatt på vegne av slike myndigheter, utover hva som følger av norsk lov.

For lån som er tatt opp i utenlandsk valuta, vil utbetaling, jf pkt d) foran, kunne skje gjennom utstedelse av sjekker i vedkommende valuta til långiverne og som sendes disse per post. Låntaker forplikter seg til å informere långiverne om dette. DNB har intet ansvar for kursutviklingen i den tid som medgår i forbindelse med slik utbetaling eller fremsendelse av betaling.

3. Debetbank - terminbetalinger

Når DNB er debetbank for obligasjons- eller sertifikatlån, innebærer det å være den banken VPS belaster når lånets utbetalinger til långiverne forfaller til betaling.

Kapitalbeløp/avdrag og rentebeløp forfaller til betaling med valuta termindato. Beløpene må imidlertid være synlige og tilgjengelige for DNB på ~~konto: 5083.05.19405~~ eller varslet konto for innbetaling av beløpet, senest kl. 09.00, 1 - en - bankdag før termindato. Endringer i konto for terminbelastninger må varsles DNB så raskt som mulig, og senest kl.09.00 tre bankdager før termindato.

Dersom det kl. 09.00 en bankdag før termindato ikke er tilstrekkelige midler på ovennevnte konto til å foreta betaling av kapitalbeløp/avdrag og/eller renter ved forfall, vil DNB umiddelbart forsøke å ta opp forholdet med Låntaker. Dersom de nødvendige beløp ikke er synlige og tilgjengelige på konto kl. 10.00 1-en- bankdag før termindato, vil utbetalinger til obligasjonseierne via VPS bli stoppet.

DNB skal søke å konsultere Låntaker før en eventuell beslutning om å stoppe utbetalinger gjennom VPS fattes. Stoppbeslutning kan ikke fattes dersom Låntaker på forespørsel fra en representant i DNBs kredittavdeling kan godtgjøre på en for DNB tilfredsstillende måte at de nødvendige midler vil bli stilt til disposisjon termindato.

Uavhengig av om DNB er debetbank har DNB rett til å varsle DNB som tilrettelegger dersom utbetalinger i et løpende lån stanses.

4. Låntakers plikter

Låntaker forplikter seg til:

- a) Før første gangs registrering – i samsvar med pålegg fra VPS – å dokumentere at beslutning om registrering (som ikke følger av lov) er truffet av kompetent organ hos Låntaker og at den ellers oppfyller de krav lovgivningen oppstiller for at den skal være gyldig.
- b) Dersom DNB skal være kontofører i et nytt lån, og utbetalinger i et lån DNB ikke er kontofører for stoppes, skal Låntaker varsle DNB om dette umiddelbart slik at det nye lånet ikke igangsettes, eventuelt stoppes.
- c) Å gi DNB alle nødvendige opplysninger og med slikt varsel at DNB på en forsvarlig måte kan oppfylle sine forpliktelser etter Avtalen.
- d) Å påse at alle opplysninger Låntaker gir DNB, og som danner grunnlag for registreringen i VPS, er fullstendige og korrekte.

El

- e) Å påse at alle oppdrag Låntaker gir DNB er beskrevet på en klar og hensiktsmessig måte, samt å akseptere at DNB kan reservere seg mot å utføre oppdrag om DNB finner instruksene uklare, eller at lånet ikke er i samsvar med de tekniske kravene som VPS stiller for å kunne registrere lånet i VPS. Ved lån som ikke samsvarer med systemrutinene til VPS, må selskapet selv foreta rapportering til ligningsmyndighetene.
- f) Å gi DNB fullmakt til å belaste **konto nr.: 5083.05.19.05** ("Trekk-kontoen") herunder ved - i en periode som utløper 3 måneder etter Avtalens opphør - å belaste DNBs godtgjørelse og kompensasjon etter Avtalens punkt 5, eller innbetale varslet beløp til meddelt konto.
- g) Straks melde fra til DNB dersom Låntaker har grunn til å anta at Låntaker blir direkte eller indirekte rapporteringspliktig til IRS eller annen ligningsmyndighet som kan kreve rapportering fra DNB.

5. Omkostninger

5.1 Kontoholdsgodtgjørelse

Låntaker skal betale kontoholdsgodtgjørelse, slik denne til en hver tid er fastsatt, for småinvestorer. Kontoholdsgodtgjørelsen organiseres av DNB og deles ut til investorenes kontoførere med et beløp pr. småinvestor.

Kontoholdsgodtgjørelsen betales etterskuddsvis og vil normalt faktureres i første kvartal det påfølgende år.

5.2 Godtgjørelse og kompensasjon

Hvis ikke annet er avtalt skal Låntaker kompensere DNB alle kostnader DNB påføres som kontofører for Låntaker, herunder også kostnader DNB påføres ved terminering av Avtalen jf punkt 8 nedenfor. Dersom det blir nødvendig å slette Låntakers konto i VPS, forplikter Låntaker seg til å kompensere DNB kostnader DNB påføres i forbindelse med slettingen.

Tjenester DNB yter til Låntaker skal avregnes etter DNBs til en hver tid gjeldende prisliste.

Avregning av kostnader faktureres etterskuddsvis hver måned.

Hvis Låntaker ikke har opprettet Trekk-kontoen, eller dersom det ikke er tilstrekkelig dekning på Trekk-kontoen, skal Låntaker kompensere DNB tilsvarende de til enhver tid gjeldende satser for det merarbeid som håndteringen av innbetalingene medfører.

Låntaker skal særskilt kompensere DNB for det arbeid og utlegg slik utbetaling som nevnt i pkt 2 siste avsnitt medfører.

6. Ansvarsbestemmelsen i tilknytningsavtalen med VPS, egenandel, Partenes ansvar, etc.

6.1 Ansvar for VPS

Det følger av verdipapirregisterloven § 9-1 at

"Verdipapirregisteret er ansvarlig for økonomisk tap noen påføres som følge av feil som er oppstått i tilknytning til registreringsvirksomheten. Dette gjelder ikke dersom registeret godtgjør at feilen skyldes forhold utenfor registerets kontroll som registeret ikke med rimelighet kunne ventes å unngå eller overvinne følgene av.

For annet økonomisk tap er verdipapirregisteret ansvarlig dersom tapet skyldes uaktsomhet fra registerets side eller hos noen registeret svarer for.

Erstatningsansvar som nevnt i første ledd omfatter kun direkte tap, og slikt ansvar er i alle tilfelle begrenset til 500 millioner kroner for samme feil".

For annet tap har VPS i forretningsvilkårene begrenset dette til å gjelde direkte tap innenfor VPS' kontroll, oppad begrenset til MNOK 2,5 per skadevoldende handling eller unnlatelse. Videre opererer VPS med en egenandel på NOK 10.000 per skadetilfelle. Krav mot VPS kan av Låntaker fremmes gjennom DNB som kontofører for Låntaker, men DNB er ikke på noen måte ansvarlig for feil begått av VPS eller tap som har oppstått som følge av VPS' handlemåte. Dersom DNB, på grunnlag av egenandelen, ikke får full dekning fra VPS, kan DNB kreve Låntaker for et tilsvarende beløp.

6.2 Partenes ansvar

En part er ansvarlig for direkte tap den annen part lider som følge av partens kontraktsbrudd. Partene er ikke ansvarlig for indirekte skade eller tap av noen art.

DNB er under en hver omstendighet ikke ansvarlig for tap dersom årsaken til tapet ligger utenfor DNBs kontroll, herunder:

- a) feil begått av andre, herunder feil som skyldes underleverandører og uriktige eller mangelfulle opplysninger fra VPS, Låntaker, tillitsmann, eller
- b) strømbrytning, feil eller brudd i elektroniske databehandlingsystemer, telenett mv., brann, vannskade, streik, lovendringer, myndighetenes pålegg eller at penge- og verdipapiroppgjøret er suspendert eller opphørt.

Dersom Låntaker bryter Avtalens forutsetninger jf punkt 1, siste ledd, eller punkt 4 g), er Låntaker erstatningsansvarlig for bøter, renter og liknende som DNB blir ilagt av IRS eller annen ligningsmyndighet, samt ansvarlig for å kompensere DNB kostnader, herunder kostnader til juridisk bistand, som påløper i forbindelse med håndtering av forespørsler eller krav fra IRS eller annen ligningsmyndighet.

7. **Forholdet til personopplysninger og personvernregelverket**

Partene forplikter seg til å etterleve Europaparlament- og rådsforordning (EU) 2016/679 av 27. april 2016 om vern av fysiske personer i forbindelse med behandling av personopplysninger og om fri utveksling av slike opplysninger samt om oppheving av direktiv 95/46/EF (EUs personvernforordning «GDPR»), slik den til en hver tid er gjeldende i [norsk] rett («Personvernregelverket»).

Gjennomføring av Avtalen kan innebære utlevering av personopplysninger. Partene er enige om at behandlingen av personopplysninger i forbindelse med Avtalen ikke medfører at noen av partene foretar behandling av personopplysninger på vegne av den andre parten, og at det heller ikke foreligger et felles behandlingsansvar, slik disse tilfellene er definert i Personvernregelverket. Partene har derimot et selvstendig ansvar som behandlingsansvarlig for den behandling av Personopplysninger den enkelte foretar i forbindelse med gjennomføringen av Avtalen, og plikter selv å påse at dens plikter som behandlingsansvarlig i Personvernregelverket etterleves, herunder eksempelvis at det foreligger lovlig behandlingsgrunnlag. Hver av partene er selv ansvarlig for at det gis informasjon til den registrerte i henhold til kravene som er oppstilt i Personvernregelverket, herunder særlig

EL

kravene i GDPR art. 13 og 14 om informasjon som skal gis ved innsamling av Personopplysninger, slik at de registrerte blir i stand til å ivareta sine rettigheter overfor den enkelte part. Ved signering av Avtalen skal partene ha iverksatt tekniske og organisatoriske sikkerhetstiltak for å beskytte Personopplysninger mot tap, misbruk og uautorisert endring. Slike tiltak er iverksatt for å oppnå et sikkerhetsnivå som kreves i forhold til risikoen ved behandlingen av Personopplysningene, hensyntatt kostnadene ved gjennomføringen.

8. Lovvalg

Denne Avtale skal reguleres av norsk lov. Enhver tvist mellom partene i forbindelse med denne Avtale som ikke kan løses av partene i minnelighet, skal avgjøres ved de alminnelige domstoler, med Oslo tingrett som rette verneeting.

9. Heving, oppsigelse og sletting i VPS

Hver av partene kan si opp Avtalen med 3 - tre - måneders skriftlig varsel.

Dersom en part innleder gjeldsforhandlinger med sine kreditorer, tas under konkursbehandling, misligholder sine betalinger eller på annen måte vesentlig misligholder sine forpliktelser etter Avtalen, kan den annen part skriftlig bringe Avtalen til opphør med øyeblikkelig virkning.

Dersom Låntaker blir rapporteringspliktig til IRS eller annen ligningsmyndighet som kan kreve rapportering fra DNB, kan DNB bringe Avtalen til opphør med umiddelbar virkning.

Ved konkursåpning hos Låntaker, eller om det foreligger annet saklig grunnlag, har DNB rett til å slette Låntakers konto i VPS.

Utsteder aksepterer DNB's generelle forretningsvilkår for finansielle instrumenter slik som de til enhver tid fremkommer på DNB's hjemmeside www.dnb.no

DNB Markets vil i tråd med denne avtalen motta, innhente og behandle personopplysninger i henhold til DNBs konsernfelles personvernerklæring som finnes på www.dnb.no/om-oss/personvern

Sted: Oslo.....

Sted: Oslo

Dato: 30.06.2020.....

Dato: 24.06.2020


.....


.....
for DNB Bank ASA