



BIGBANK AS

Kuni 25 000 000 euro väärtuses teise taseme omavahenditesse kuuluvate allutatud võlakirjade emissiooniprogramm

TEISE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVATE ALLUTATUD VÕLAKIRJADE TINGIMUSED

Järgnevad teise taseme omavahenditesse kuuluvate allutatud võlakirjade tingimused („**Tingimused**“), mis koos iga Seeria (vt määratlus allpool) võlakirjade Lõplike Tingimuste (vt määratlus allpool) sätetega loetakse iga konkreetse võlakirja osaks. Iga võlakirjade seeria Lõplikud Tingimused võivad sisaldada täpsustavaid tingimusi, mis täpsustatud osas või käesolevate Tingimustega vastuolus olevas osas asendavad ja muudavad allolevaid Tingimusi konkreetse seeria võlakirjade suhtes.

Bigbank AS, Eestis registreeritud aktsiaselts, registrikood 10183757 („**Äriühing**“), on loonud käesoleva programmi („**Programm**“) kuni 25 000 teise taseme omavahenditesse kuuluva allutatud võlakirja emiteerimiseks nimiväärtusega 1000 eurot võlakirja kohta („**Võlakirjad**“). Programmi raames emiteeritavate Võlakirjade nimiväärtus on kokku kuni 25 000 000 eurot.

Võlakirjad lastakse välja eraldi seeriatena (igaüks eraldi „**Seeria**“) ja iga Seeria kõikidele Võlakirjadele kohalduvad valuuta, nimiväärtuse, intressi, lunastustähtaja ja muu osas samad tingimused. Iga Seerialle kehtivad eraldi lõplikud tingimused („**Lõplikud Tingimused**“), mis loetakse osaks igast Võlakirjast ja mis on kättesaadavad Äriühingu veebisaidil (<https://investor.bigbank.eu/et>).

Käesolevates Tingimustes sisalduvad viited Võlakirjadele on viited konkreetse seeria Võlakirjadele.

1. TÖLGENDAMINE

- (a) Käesolevates Tingimustes kasutatakse järgmisi mõisteid järgmistes tähendustes (osa mõisteid on määratletud ka Tingimuste muudes osades ja need määratlused on selgelt tähistatud):

„**Kohalduvad Pangandusregulatsioonid**“ on mis tahes ajal Eestis parajasti kehtivad seadused, määrused, delegeeritud ja rakendusaktid, regulatiivsed ja rakendustehnilised standardid, eeskirjad, nõuded, suunised ja põhimõtted, mis on seotud kapitali adekvaatsusega, sealhulgas, kuid mitte ainult, Kapitalinõuete Määrus, Ühtse Kriisilahenduskorra Määrus, CRD direktiiv ja BRRD siseriiklikud rakendusaktid, Ühtse Kriisilahenduskorra Määrus, Euroopa Komisjoni vastu võetud delegeeritud aktid ja rakendusaktid ning Finantsinspektsiooni, Euroopa Pangandusjärelevalve, Euroopa Keskpanga ja ühtse kriisilahenduse nõukogu vastu võetud ja parajasti kehtivad kapitali adekvaatsuse, likviidsuse või kriisilahendusega seonduvad määrused, nõuded, suunised ja põhimõtted (sõltumata sellest, kas neil nõuetel, suunistel või põhimõtetel on õigusakti jõud ja kas need on üldkohaldatavad või suunatud konkreetsetele Äriühingule või Kontsernile).

„**Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmed**“ on mis tahes kahjumi katmine, allahindlus, ümberarvestus, ümberkujundamine, ülekandmine, muutmine, peatamine või sarnane või sellega seotud õigus, mis on konkreetsetel ajal olemas ja mida kasutatakse kooskõlas Eesti Vabariigi kehtivate õigusaktide või eeskirjadega, mis seonduvad (i) BRRD parajasti kehtiva redaktsiooni ülevõtmisega (sealhulgas, kuid mitte ainult, finantskriisi ennetamise ja lahendamise seadusega) ja (ii) selle alusel kehtestatud õigusaktide, eeskirjade

ja standarditega, mille kohaselt võib Äriühingu (või Äriühinguga seotud ettevõtja) mis tahes kohustust, sealhulgas Võlakirjadest tulenevat kohustust vähendada, tühistada, muuta või konverteerida Äriühingu või mõne muu isiku aktsiateks või osadeks, muudeks väärtpaperiteks või muudeks kohustusteks (või kohustuse täitmine ajutiselt peatada).

„**BRRD**“ on Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik (nagu seda on muudetud muu hulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019. aasta direktiiviga (EL) nr 2019/879), selle parajasti kehtivas versioonis.

„**Tööpäev**“ on päev, mil kommerts pangad arveldavad Tallinnas pankadevahelisi euromakseid ja mis on ühtlasi ka Registri arvelduspäev ja TARGETi arvelduspäev.

„**Võlakirjad**“ on allutatud võlakirjad, mille Äriühing emiteerib vastavalt käesolevatele Tingimustele ja Lõplikele Tingimustele ning mis kujutavad endast Äriühingu tagamata võlakohustust vastavalt allolevale Tingimusele 4 (Staatus ja allutatus).

„**Võlakirjaomanik**“ on Võlakirja omanik, kes on omanikuna Registrisse kantud.

„**Omakapitali Sündmus**“ on pärast Finantsinspeksiooniga konsulteerimist tehtav Äriühingu otsus, et Kohalduvate Pangandusregulatsioonide või nende ametliku rakendamise või tõlgendamise muudatuste tõttu, mis jõustuvad Väljalaskekuupäeval või pärast seda ja mida Äriühing ei saanud Väljalaskekuupäeval mõistlikult ette näha, lakkab konkreetse Seeria Võlakirjade Tagasimaksmata Põhisumma või osa sellest kuulumast või tõenäoliselt lakkab kuulumast Kontserni Teise Taseme Omavahenditesse.

„**Äriühing**“ on Bigbank AS, Eesti õiguse alusel registreeritud krediidasutus, registrikood 10183757.

„**CRD**“ on (i) CRD direktiiv ja (ii) Kapitalinõuete Määrus üheskoos.

„**CRD direktiiv**“ on Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, nagu seda on muudetud muu hulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019. aasta direktiiviga (EL) 2019/878, selle parajasti kehtivas versioonis.

„**Kapitalinõuete Määrus**“ on Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta, nagu seda on muudetud muu hulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019. aasta määrusega (EL) 2019/876, selle parajasti kehtivas versioonis.

„**Finantsinspeksioon**“ on Eesti Finantsinspeksioon ja tema mis tahes õigusjärglane või asendaja või mis tahes muu asutus, mille pädevuses on teostada Äriühingu üle usaldatavus- ja pangandusjärelevalvet.

„**Lõplikud Tingimused**“ on konkreetse Seeria Võlakirjade lisatingimused, mis koos käesolevate Tingimustega moodustavad konkreetse Seeria Võlakirjade täielikud tingimused.

„**Kontsern**“ on Äriühing ja kõik üksused, mis kuuluvad pangandusgruppi, millel on emattevõtja, ja/või pangandusgruppi, millel on emattevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja ning (i) kuhu Äriühing kuulub ja (ii) millele usaldatavusnõuetele vastava konsolideerimise tõttu kohalduvad konsolideeritud omavahendite nõuded vastavalt Kohalduvatele Pangandusregulatsioonidele.

„**Intressi Alguskuupäev**“ on Võlakirjade Väljalaskekuupäev (mis on sätestatud asjaomastes Lõplikes Tingimustes).

„**Intressimakse Kuupäev**“ on kuupäev(ad), mis on asjaomastes Lõplikes Tingimustes sätestatud intressimakse(te) kuupäeva(de)na.

„**Väljalaskekuupäev**“ on asjaomastes Lõplikes Tingimustes sätestatud kuupäev.

„**Emissioonihind**“ on asjaomastes Lõplikes Tingimustes märgitud hind, mis tuleb ühe Võlakirja eest selle emiteerimisel tasuda.

„**Lunastustähtpäev**“ on Võlakirjade plaanilise lunastamise kuupäev, mis on kindlaks määratud asjaomastes Lõplikes Tingimustes või neis sätestatud korras.

„**Nimiväärtus**“ on Võlakirja nominaalväärtus, mis on sätestatud asjaomastes Lõplikes Tingimustes.

„**Tagasimaksmata Põhisumma**“ on Võlakirja põhisumma Väljalaskekuupäeval, mis võib aja jooksul osalise lunastamise või tagasiostu tõttu väheneda.

„**Programm**“ on Võlakirjade emiteerimine ühes või mitmes Seerias kooskõlas käesolevate Tingimustega.

„**Intressimäär**“ on asjaomastes Lõplikes Tingimustes sätestatud määr (väljendatuna protsentides aastas), mille alusel tasutakse konkreetsetelt Võlakirjadelt intressi.

„**Register**“ on Eesti väärtpaberite register, mida haldab Nasdaq CSD SE Eesti filiaal (registrikood 14306553, registrijärgne aadress Maakri tn 19/1, 10145 Tallinn, Eesti).

„**Tasumisele Kuuluvad Summad**“ on Võlakirjade Tagasimaksmata Põhisumma koos kogunenud ent välja maksmata intressi ning Võlakirjadega seoses tasumisele kuuluvate mis tahes muude summadega. Viited neile summadele hõlmavad ka summasid, mille maksetähtpäev on saabunud, kuid mille tasumine on Pädeva Kriisilahendusametuse võetud Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmete tõttu edasi lükatud.

„**Pädev Kriisilahendusamet**“ on Finantsinspeksioon või muu kriisilahendusamet, kellel on õigus kasutada Äriühingu ja/või Kontserni suhtes mis tahes Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmeid.

„**Seeria**“ on üks või mitu Võlakirjade väljalaset vastavalt käesolevatele Tingimustele ning igal konkreetsel juhul kooskõlas Lõplike Tingimustega, mis võivad olla eri Seeriate puhul erinevad.

„**Ühtse Kriisilahenduskorra Määrus**“ on Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. juuli 2014. aasta määrus (EL) nr 806/2014, millega kehtestatakse ühtsed eeskirjad ja ühtne menetlus krediidiasutuste ja teatavate investeerimisühingute kriisilahenduseks ühtse kriisilahenduskorra ja ühtse kriisilahendusfondi raames ning millega muudetakse määrust (EL) nr 1093/2010, selle parajasti kehtivas versioonis.

„**TARGETi arvelduspäev**“ on iga päev, mil eurosüsteemi hallatav üleeuroopaline automatiseeritud reaajaline brutoarvelduse kiirülekanal (TARGET) või selle järglas- või asendussüsteem on avatud eurodes tehtavate maksete arveldamiseks.

„**Maksusündmus**“ on:

- (i) Maksujurisdiktsioonis maksustamist mõjutavate seaduste või lepingute (või nendega seotud määruste) muudatus, täpsustus või muutus;
- (ii) Maksujurisdiktsioonis võetav mis tahes riiklik või kohtulik meede; või
- (iii) Maksujurisdiktsiooni mis tahes seadusandliku organi, kohtu, valitsusasutuse või järelevalveorgani poolt nimetatud seaduse, lepingu (või nendega seotud määruste) või

riikliku meetme osas antud ametliku seisukoha või tõlgenduse või riikliku meetme muudatus, täpsustus või muutus või mis tahes tõlgendus, otsus või seisukohavõtt, mis erineb nimetatud seaduse, lepingu (või nendega seotud määruste) või riikliku meetme osas selle ajani valitsenud üldtunnustatud seisukohast, olenemata sellise muudatuse, muutuse, meetme, seisukohavõtu, tõlgenduse või otsuse teatavaks tegemise viisist,

mis jõustub või tehakse teatavaks vastava Seeria Võlakirjade Väljalaskekuupäeval või pärast seda, ja mille tulemusena:

- (i) kohaldatakse Äriühingule või hakatakse Äriühingule nende Võlakirjadega seoses kohaldama täiendavaid makse, lõive või muid valitsuse kehtestatud tasusid, või Äriühingul ei ole enam või ei ole edaspidi õigust teha nimetatud Võlakirjadega seoses arvestatavast maksukohustusest mahaarvamisi (või mahaarvamise väärtust väheneb oluliselt); või
- (ii) maksuhaldur ei tunnusta Äriühingu esitatud (või esitatavas) maksudeklaratsioonis seoses nimetatud Võlakirjadega kasutatud Äriühingu tulu- või kuluarvestuse käsitlust (sh eeldatavaid maksutagastusi) ning määrab Äriühingule täiendavaid makse, lõive või muid riiklikke tasusid.

„**Maksujurisdiktsioon**“ on Eesti Vabariik või selle mis tahes poliitiline allüksus, organ või asutus, millel on maksustamispädevus, või mis tahes muu jurisdiktsioon või selle poliitiline allüksus, organ või asutus, millel on maksustamispädevus ja kus Äriühingul loetakse vastavalt selle jurisdiktsiooni tulumaksuseadustele olevat püsiv tegevuskoht.

„**Tingimused**“ on käesolevad Äriühingu kinnitatud Võlakirjade tingimused koos asjaomaste Lõplike Tingimustega, mis moodustavad Äriühingu ja Võlakirjaomaniku vahelise lepingu seoses Võlakirja väljalaskmise ja lunastamise ning Võlakirjast tulenevate õiguste ja kohustustega.

„**Teise Taseme Omavahendid**“ on teise taseme omavahendid vastavalt Kohalduvates Pangandusregulatsioonides määratletule.

(b) Käesolevates Tingimustes:

- (i) kui punktis 1(a) (Tõlgendamine – mõisted) on märgitud, et konkreetse väljendi tähendus on määratletud Lõplikes Tingimustes, kuid asjaomased Lõplikud Tingimused seda määratlust ei sisalda või neis on märgitud, et seda väljendit „ei kohaldata“, siis kõnealune väljend Võlakirjadele ei kohaldu;
- (ii) sõnad „need“, „käesolevad“ ja muud sarnased sõnad tähistavad Tingimusi tervikuna, mitte konkreetset Tingimuste punkti või muud alajaotist;
- (iii) kui on märgitud päevade arv, tähendab see kalendripäevade arvu, juhul kui pole sõnaselgelt mainitud Tööpäevi;
- (iv) sõnal „sealhulgas“ (või muul sarnasel mõistel) ei ole kitsendavat tähendust ning sõna „muud“ (või muu sarnane mõiste) ei kitsenda sellele järgnevate sõnade üldist tähendust, isegi kui eelnevalt on mainitud konkreetset liiki tegevusi, asjaolusid või asju;
- (v) viited mis tahes seadusele või muule regulatiivsele meetmele või mis tahes seaduse või muu regulatiivse meetme sättele hõlmab ka selle kõiki ametlikke muudatusi ja täiendusi või nende muudatuse või täienduste alusel välja antud õigusakte, korraldusi või määrusi.

2. VÕLAKIRJADE VORM, NIMIVÄÄRTUS JA VÄÄRING

(a) Vorm

Võlakirjad lastakse välja elektroonilisel kujul registrikande vormis ja kantakse Registrisse. Võlakirjad ei ole nummerdatud.

(b) Nimiväärtus

Võlakirjad lastakse välja asjaomastes Lõplikes Tingimustes sätestatud nimiväärtusega.

(c) Valuuta

Võlakirjade vääring on euro.

3. OMANDIÕIGUS, VÕÖRANDAMINE, ÜLEANDMINE JA VÕÖRANDATAVUS

(a) Omandiõigus

Võlakirjade omandiõigus kuulub isikule, kelle nimele konkreetsed Võlakirjad on Regstris registreeritud. Tingimuste viited „**Võlakirjaomanikele**“ tähistavad isikuid, kelle nimele need Võlakirjad on registreeritud.

(b) Võõrandamine

Võlakirju saab võõrandada, tehes vastava tehingu Regstris olevate väärtpaberikontode vahel. Võlakirjade omandiõigus läheb üle Regstrisse kande tegemisega.

(c) Üleandmine

Äriühing korraldab Võlakirjade kandmise Regstrisse ja nende lunastamisel nende Regstrist kustutamise. Võlakirju saavad märkida või muul viisil omandada üksnes isikud, kellel on Regstris väärtpaberikonto (kas otseselt, või kaudselt esindajakonto kaudu või muul viisil).

(d) Võõrandatavus

Võlakirjad on vabalt võõrandatavad, kuid iga Võlakirjaomanik, kes soovib Võlakirju võõrandada, peab veenduma, et võõrandamisega seonduv mis tahes pakkumine ei ole käsitatav pakkumisena, mille kohta tuleb kohalduva õiguse alusel avaldada prospekt, ning pakkumine ei ole muul viisil ebaseaduslik. Võlakirjaomanik on kohustatud ise veenduma ja vastutab, et Võlakirjade mis tahes pakkumiseks ei pea kohalduva õiguse alusel avaldama prospekti ja pakkumine ei ole muul viisil ebaseaduslik.

Register võib Võlakirjaomaniku väärtpaberikontol olevad Võlakirjad ajutiselt blokeerida, et tagada Võlakirjadega seotud korporatiivtoimingute läbiviimine.

4. STAATUS JA ALLUTATUS

(a) Võlakirjad kujutavad endast Äriühingu otsest, tagamata ja allutatud võlakohustust. Võlakirjaomanike õigused ja nõuded on allutatud vastavalt Tingimuses 4(b) kirjeldatule. Kõikide Võlakirjade nõudeõiguse järk on sama.

(b) Äriühingu (a) vabatahtliku või sundlikvideerimise või (b) pankroti korral on Võlakirjaomanike Võlakirjadest tulenevate maksete nõudeõiguse järk:

(i) madalam, kui (A) Äriühingu võlausaldajate olemasolevatel või tulevikus tekkivatel

tagamata ja allutamata nõuetel ning (B) olemasolevatel või tulevikus tekkivatel kõrgema järgu allutamata võlainstrumentide omanike nõuetel ja muudel võlausaldajate allutatud nõuetel, mille nõudeõiguse järk on kõrgem või on määratud kõrgemaks kui Võlakirjadel;

- (ii) sama, mis Äriühingu muudel olemasolevatel või tulevikus tekkivatel võlgadel, mis kuuluvad Teise Taseme Omavahenditesse;
- (iii) kõrgem, kui täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide (Kohalduvate Pangandusregulatsioonide tähenduses) omanike nõuetel ja Äriühingu mis tahes klassi aktsionäride nõuetel, mis tulenevad neile kuuluvatest aktsiatest, ning muudel võlausaldajate allutatud nõuetel, mille nõudeõiguse järk on madalam või on määratud madalamaks, kui Võlakirjadel,

lähtudes seejuures alati Eesti õiguse imperatiivsetest normidest.

Võlakirjade allutatus tähendab, et Äriühingu likvideerimise või pankroti korral muutuvad Võlakirjadest tulenevad nõuded sissenõutavaks vastavalt käesolevatele Tingimustele ning rahuldatakse alles pärast seda, kui kõik tunnustatud allutamata nõuded Äriühingu vastu on kohaldatava õiguse alusel täielikult rahuldatud.

Kõik Võlakirjadest tulenevad nõuded rahuldatakse kooskõlas Tingimuste ja kohalduva õigusega seni, kuni Äriühingu vastu ei ole algatatud likvideerimis- või pankrotimenetlust.

- (c) Ühelgi Võlakirjaomanikul ei ole õigust teha tasaarvestust ega esitada vastunõudeid rahasummade suhtes, mida Äriühing seoses Võlakirjadega võlgneb. Kui on tasaarvestatud mis tahes summa, mille Äriühing Võlakirjaomanikule seoses Võlakirjadega võlgneb, kohustub Võlakirjaomanik, kui kohaldatav õigus seda ei keela, Äriühingule (või tema maksejõuetuse või likvideerimise korral pankrotihaldurile või likvideerijale) viivitamata tasuma summa, mis on võrdne tasaarvestatud summaga, ning kuni makse tegemiseni peab ta hoidma sellele vastavat summat Äriühingu (või äriühingu pankrotihalduri või likvideerija) jaoks broneerituna, kusjuures loetakse, et tasaarvestust ei ole toimunud.
- (d) Võlakirjaomanike õiguste suhtes kohaldatakse kõiki olemasolevaid või tulevasti Eesti õigusakte, mis seonduvad krediidiasutuste maksejõuetuse, saneerimise ja kriisilahendusega Eestis või mis kohalduvad Äriühingule või Võlakirjadele tulenevalt nimetatud õigusaktidest.

5. INTRESS

Võlakirjade intressi arvestatakse Tagasimaksmata Põhisummalt alates Väljalaskekuupäevast (kaasa arvatud) (see kuupäev on sätestatud Lõplikes Tingimustes) kuni lõpliku lunastamise kuupäevani (välja arvatud) Lõplikes Tingimustes sätestatud aastase Intressimäära alusel. Intressi makstakse tagasiulatuvalt igal Intressimakse Kuupäeval, mis on sätestatud Lõplikes Tingimustes, ning lõpliku lunastamise kuupäeval.

Igalt Võlakirjalt tasumisele kuuluva intressi summa arvutamiseks korrutatakse Intressimäär Tagasimaksmata Põhisummaga, kusjuures Võlakirjade tähtaja sisse jääva iga täiskalendrikuu eest arvestatakse intressi 360-päevase aasta alusel, mis koosneb 12 kuust, millest igas on 30 päeva, ning osalise kalendrikuu intress arvestatakse 360-päevase aasta ning tegelikult möödunud päevade arvu alusel (30/360 intressiarvestusmeetod).

Kõik intressisummad, mille Äriühing käesoleva Tingimuse 5 kohaldamisel kindlaks määrab, on kõigile pooltele siduvad, välja arvatud ilmse arvestusvea korral.

6. LUNASTAMINE JA TAGASIOSTMINE

(a) Lunastamine lunastustähtaja möödumisel

Kui Võlakirju ei ole ennetähtaegselt lunastatud või tagasi ostetud ja tühistatud, siis lunastatakse Võlakirjad nende põhisummas Lunastustähtpäeval.

(b) Ennetähtaegne lunastamine Maksusündmuse toimumisel

Maksusündmuse toimumisel ning eeldusel, et Finantsinspeksioonilt on saadud luba, juhul kui see on Kohalduvate Pangandusregulatsioonide kohaselt nõutav, võib Äriühing omal valikul, olles sellest kooskõlas Tingimusega 12 (Teated) Võlakirjaomanikele vähemalt 30 päeva ette teatanud (kõnealune teade on tagasivõetamatu), igal ajal lunastada kõik konkreetse Seeria lunastamata Võlakirjad (kuid mitte ainult osa neist) lunastamissumma eest, mis on võrdne Võlakirjade Tagasimaksmata Põhisumma ja lunastamise kuupäevaks (v.a) kogunenud intressiga (kui on).

(c) Ennetähtaegne lunastamine Omakapitali Sündmuse toimumisel

Omakapitali Sündmuse toimumisel ning eeldusel, et Finantsinspeksioonilt on saadud luba, juhul kui see on Kohalduvate Pangandusregulatsioonide kohaselt nõutav, võib Äriühing omal valikul, olles sellest kooskõlas Tingimusega 11 (Võlakirjaomanike koosolekud; Tingimuste muutmine) Võlakirjaomanikele vähemalt 30 päeva ette teatanud (kõnealune teade on tagasivõetamatu), igal ajal lunastada kõik konkreetse Seeria lunastamata Võlakirjad (kuid mitte ainult osa neist) lunastamissumma eest, mis on võrdne Võlakirjade Tagasimaksmata Põhisumma ja lunastamise kuupäevaks (v.a) kogunenud intressiga (kui on).

(d) Vabatahtlik ennetähtaegne lunastamine

Kui konkreetse Seeria Võlakirjade väljalaskmisest on möödunud viis aastat ning Finantsinspeksioonilt on saadud luba, juhul kui see on Kohalduvate Pangandusregulatsioonide kohaselt nõutav, võib Äriühing, olles sellest kooskõlas Tingimusega 12 (Teated) Võlakirjaomanikele vähemalt 30 päeva ette teatanud (kõnealune teade on tagasivõetamatu), lunastada kõik Võlakirjad või osa neist, tasudes lunastamisel Võlakirjade Tagasimaksmata Põhisumma ja kogunenud intressi (kui on).

Sellekohane teade, mille Äriühing Käesoleva Tingimuse 66 alusel esitab, on Võlakirjaomanikele esitatav teade, mis peab olema allkirjastatud Äriühingu nõuetekohaselt volitatud esindaja poolt ja sisaldama vähemalt järgmist teavet:

- (i) lunastatavate Võlakirjade Seeria;
- (ii) kas lunastatakse kõik kõnealuse Seeria Võlakirjad või vaid osa neist, ja kui vaid osa neist, siis lunastatavate Võlakirjade Tagasimaksmata Põhisumma koguväärtus;
- (iii) Võlakirjade lunastamise tähtpäev, mis ei tohi olla varasem kui 30 päeva pärast nõuetekohaselt esitatud lunastamisteate kuupäeva; ja
- (iv) lunastatavate Võlakirjade eest tasutav summa ehk Võlakirjade Tagasimaksmata Põhisumma koos kogunenud intressiga.

Nimetatud lunastamisteade on tagasivõetamatu ja pärast selle esitamist on Äriühing kohustatud teatavaks tehtud lunastamise lõpule viima.

(e) Osaline lunastamine

Kui konkreetse Seeria Võlakirjad lunastatakse kooskõlas Tingimusega 66 mis tahes ajal ainult osaliselt, lunastatakse Võlakirjad proportsionaalselt nende Tagasimaksmata Põhisummaga,

järgides alati Kohalduvaid Pangandusregulatsioone ja muid kohalduvaid õigusakte ja vajadusel selle reguleeritud väärtpaberituru eeskirju, kus Võlakirjad on kauplemisele võetud.

(f) **Lunastatud ja tagasiostetud Võlakirjade tühistamine**

Kõik Tingimuse 6 kohaselt lunastatavad või tagasi ostetavad Võlakirjad tühistatakse ning neid ei tohi uuesti välja lasta ega edasi müüa. Käesolevas punktis 6(f) viidatud Võlakirjade tagasiostmine Äriühingu poolt on lubatud vaid tingimusel, et tegelik kasusaaja on Võlakirjade tagasiostja.

7. MAKSUSTAMINE

- (a) Kui Võlakirjadega seoses tehtavatest rahalistest või mitterahalistest maksetest (põhisumma, lunastussumma, intress või muud maksed) tuleb kinni pidada või maha arvata kohalduvaid või tulevikus kohalduvaid mis tahes liiki makse või lõive, mis on kehtestatud Eesti Vabariigi või selle mis tahes poliitilise allüksuse või nende maksustamispädevusega organi või asutuse poolt või nimel, on Äriühingul õigus vastavad maksud või lõivud kinni pidada või maha arvata. Selguse huvides: need kinnipidamised või mahaarvamised teeb Äriühing Võlakirjaomaniku arvel ning Äriühing ei ole kohustatud kinni peetud või maha arvatud maksusummasid Võlakirjaomanikule hüvitama.
- (b) Käesolevate Tingimuste kuupäeva seisuga kehtiva Eesti maksuõiguse kohaselt peavad Eesti residentidest füüsilised isikud tasuma tulumaksu (22%) laenudelt, väärtpaberitelt ja muudelt võlakohustustelt (sh Võlakirjadelt) saadud intressilt, seega kohaldub Eesti maksuresidentidest füüsiliste isikute Võlakirjadest saadud intressile Eestis tulumaks, mille Äriühing peab kinni Eesti maksuresidentist Võlakirjaomanikule tehtavalt intressimaksetelt. Eesti residentist juriidilise isiku tulu maksustatakse alles kasumi jaotamisel, seega Eesti residentist juriidilise isiku saadud intressi koheselt ei maksustata. Käesolevate Tingimuste kuupäeva seisuga kehtiva Eesti maksuõiguse kohaselt on mitteresidentidest isikute (nii juriidiliste kui ka füüsiliste isikute) saadud intressimaksed Eestis üldiselt maksuvabad (st makse kinni ei peeta), kuid neid võidakse maksustada konkreetse Võlakirjaomaniku elu- või asukohariigis.
- (c) Eesti maksuresidentist füüsiline isik võib oma Võlakirjadest saadud tulu (intressi) maksustamise edasi lükata, kasutades Võlakirjadega tehingute tegemiseks investeerimiskontot või pensioni investeerimiskontot ning teavitades Äriühingut kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis vähemalt 15 (viisteist) päeva enne makse tegemist, et tal on õigus kasutada investeerimiskonto või pensioni investeerimiskonto maksustamise erikorda. Käesolevate Tingimuste kuupäeva seisuga on füüsilisel isikul õigus kasutada investeerimiskonto või pensioni investeerimiskonto maksustamise erikorda, kui ta on omandanud Võlakirjad Võlakirjaomaniku investeerimiskontol või pensioni investeerimiskontol olnud raha eest. Kui Äriühingule ei ole sellekohast teadet nõuetekohaselt esitatud, on Äriühingul õigus pidada maks kinni üldiste kinnipidamisreeglite kohaselt.
- (d) Käesolevates tingimustes sisalduvad viited Võlakirjade intressile loetakse ühtlasi viideteks mis tahes täiendavatele summadele, mis võivad Tingimuse 7 alusel tasumisele kuuluda, või sellele lisandunud või seda asendavale mis tahes kohustusele. Selguse huvides: Äriühing ei maksa täiendavaid summasid seoses Võlakirjadest tulenevate põhisummade tasumisega.

8. MAKSED

- (a) Võlakirjadega seoses tasumisele kuuluvad summad (põhisumma, intress või muu, sh lõplik

lunastusmakse) makstakse Võlakirjaomanikele, kes on kantud Registrisse konkreetse makse tähtpäevale eelneva Tööpäeva lõpu seisuga („**Registriseisu Kuupäev**“). Võlakirjade lõplikul lunastamisel tasumisele kuuluvad summad makstakse samaaegselt Võlakirjade kustutamisega või Võlakirjade Äriühingule üleandmisel, juhul kui Äriühing nõuab nende üleandmist. Kui Võlakirjade lõpliku lunastusmakse tähtpäev ei ole Tööpäev, siis ei ole Võlakirjaomanikul õigust maksele enne järgmist Tööpäeva ja kõnealuse viivituse eest täiendavaid makseid ei tehta, välja arvatud juhul, kui sellele järgneb käesolevatest Tingimustest tuleneva maksekohustuse rikkumine.

- (b) Kui Äriühing Võlakirjadega seoses tasumisele kuuluvat summat Võlakirjaomanikule maksetähtjaks üle ei kanna, siis kohustub Äriühing tasuma Võlakirjaomanikule tasumata summalt viivist Lõplikes Tingimustes märgitud Viivisemäära järgi alates maksetähtpäevast kuni makse sooritamiseni.

9. KOHUSTUSTE TÄITMATAJÄTMINE

- (a) Järgmised Võlakirjadega seotud sündmused või asjaolud loetakse kohustuste täitmatajätmiseks (igaüks eraldi „Kohustuste Täitmatajätmine“):
 - (i) Maksmata jätmine: Äriühing viivitab Võlakirjadega seoses tasumisele kuuluva põhisumma maksimisega rohkem kui kümme Tööpäeva või viivitab Võlakirjadega seoses tasumisele kuuluva intressi maksimisega rohkem kui kümme Tööpäeva; või
 - (ii) tegevuse lõpetamine: pädev kohus teeb otsuse või määruse Äriühingu maksejõuetuse või likvideerimise kohta.
- (b) Võlakirjadega seonduva Kohustuste Täitmatajätmise ilmnemisel või jätkumisel on Võlakirjaomanikul õigus:
 - (i) (eespool alapunktis (a)(i) nimetatud juhul) esitada Äriühingu vastu Eestis (ja ainult Eestis) pankrotiavaldus ning esitada oma tõendid ja nõuded Äriühingu pankrotimenetluses; ja/või
 - (ii) (eespool alapunktis (a)(ii) nimetatud juhul) teatada Äriühingule, et kõnealusest Võlakirjast tulenev nõue on muutunud sissenõutavaks, millisel juhul kõnealuse Võlakirja põhisumma ja kogunenud intress loetakse maksetähtjaja seisuga sissenõutavaks ning teatanud Võlakirjaomanikul on võimalik esitada võlgnevusega seotud tõendid ja nõuded Äriühingu pankroti- või likvideerimismenetluses, mille Äriühing ise või kolmas isik on Eestis või mujal algatanud,kuid (mõlemal juhul) on nimetatud Võlakirjaomanikul õigus nõuda Võlakirjast tuleneva nõude tasumist üksnes Äriühingu pankroti- või likvideerimismenetluses ning ta ei või kohustuste täitmatajätmise seoses muid õiguskaitsevahendeid kasutada.
- (c) Kriisilahendusametuse poolset Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmete kasutamist (vt kirjeldus Tingimuses 15 (allpool on ka Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmetega nõustumise kinnitus)) või muude kriisilahendusvahendite kasutamist ei loeta Võlakirjadega seotud Kohustuste Täitmatajätmiseks.
- (d) Võlakirjaomanikel ei ole Äriühingu vastu muid õiguskaitsevahendeid peale eespool Tingimuses 9(b) kirjeldatute ning muul viisil nad Äriühingult võlgnevusi sisse nõuda ega Äriühingu Võlakirjadest tulenevate kohustuste või lubaduste rikkumistega seotud nõudeid esitada ei või.

10. AEGUMISTÄHTAEG

Kõik Võlakirjadega seonduvad nõuded Äriühingu vastu aeguvad kolme (3) aasta möödumisel maksetähtpäevast.

11. VÕLAKIRJAOMANIKE KOOSOLEKUD; TINGIMUSTE MUUTMINE

- (a) Teatud juhtudel võib Äriühingul tekkida vajadus kutsuda kokku Võlakirjaomanike koosolekuid või küsida Võlakirjaomanikelt kirjalikku nõusolekut Tingimuste muutmiseks või täitmisest vabastamiseks, kusjuures ettepanekuid Tingimuste muutmiseks võib teha ainult Äriühing ise. Võlakirju mõjutav Tingimuste muutmise või täitmisest vabastamine on lubatud ainult kooskõlas Kohalduvate Pangandusregulatsioonidega.
- (b) Võlakirjaomanike koosoleku kokkukutsumise teade esitatakse Võlakirjaomanikele vastavalt Tingimusele 12 (Teated) hiljemalt 10 (kümme) Tööpäeva enne koosoleku toimumist. Võlakirjaomanike koosolekul hääletamise või kirjaliku nõusoleku andmise õigus on Võlakirjaomanikel, kes on kantud Võlakirjaomanikena Registrisse koosoleku toimumise päevale või Äriühingu määratud kirjalike nõusolekute ilma koosolekuta kogumise alguskuupäevale eelneva Tööpäeva lõpu seisuga.
- (c) Äriühing võib teha Tingimustes muudatusi või vabaneda nende edaspidisest täitmisest, kui sellega on eelnevalt nõustunud Võlakirjaomanikud, kellele kuuluvad Võlakirjad moodustavad kokku vähemalt kaks kolmandikku Võlakirjade tagasimaksmata põhisummast (seejuures ei arvestada Äriühingule või tema tütarettevõtjatele kuuluvaid Võlakirju), või kui küsitakse kirjalikku nõusolekut ilma koosolekuta, siis tuleb nõusolek saada isikutelt, kellele kuuluvad Võlakirjad moodustavad kokku vähemalt kaks kolmandikku Võlakirjade tagasimaksmata põhisummast (seejuures ei arvestada Äriühingule või tema tütarettevõtjatele kuuluvaid Võlakirju).
- (d) Muudatused on Võlakirjaomanikele siduvad ning Äriühing teeb muudatused Võlakirjaomanikele teatavaks esimesel võimalusel pärast muudatuste tegemist.
- (e) Äriühing võib Võlakirjaomanike nõusolekuta igal ajal teha Võlakirjadega seotud muudatusi, mis Äriühingu hinnangul on formaalsed, väheolulised, tehnilist laadi või vajalikud ilmsete vigade parandamiseks.

12. TEATED

(a) Võlakirjaomanikele

Teated Võlakirjaomanikele loetakse nõuetekohaselt esitatuks, kui need on avaldatud selle reguleeritud väärtpaberituru infosüsteemi kaudu, kus Võlakirjad on noteeritud (kui on), või noteerimata Võlakirjade puhul saadetud tähitud kirjaga või e-kirjaga vastavatele Registrisse kantud või Äriühingule muul viisil teadaolevatele aadressidele, ning teade loetakse nõuetekohaselt kätte toimetatuks neljandal Tööpäeval pärast teate saatmist tähitud kirjaga või järgmisel Tööpäeval pärast teate saatmist e-kirjaga.

(b) Äriühingule

Teated Äriühingule loetakse nõuetekohaselt esitatuks, kui need on edastatud aadressile Riia tn 2, 51004 Tartu, Eesti või saadetud e-kirjaga aadressil info@bigbank.ee (või kasutades mis tahes muid Võlakirjaomanikele kooskõlas Tingimusega 12 või Äriühingu veebisaidi kaudu teatatud aadresse) ja loetakse nõuetekohaselt esitatuks järgmise Tööpäeva alguses, mil Äriühingu peakontor on avatud.

13. MUUD KÜSIMUSED

Äriühing võib igal ajal ilma ühegi Seeria Võlakirjaomanike nõusolekuta luua ja emiteerida täiendavaid Võlakirju või muid võlainstrumente.

Äriühing võib igal ajal ilma ühegi Seeria Võlakirjaomanike nõusolekuta luua ja emiteerida täiendavaid võlakirju, mille tingimused on kõigis aspektides (või kõigis aspektides peale esimese intressimakse aja) samad kui konkreetse Seeria Võlakirjade tingimused ja mis loetakse nende Võlakirjadega samasse seeriasse kuuluvateks.

14. KOHALDATAV ÕIGUS JA KOHTUALLUVUS

Võlakirjadele ja kõikidele neist tulenevatele või nendega seonduvatele lepinguvälistele kohustustele kohaldatakse Eesti õigust ja kõik seonduvad vaidlused lahendatakse Eesti kohtutes.

15. KOHUSTUSTE JA NÕUDEÕIGUSTE TEISENDAMISE JA KAHJUMI KATMISE MEETMETEGA NÕUSTUMINE

Olenemata mis tahes muudest Võlakirjade tingimustest või muudest Äriühingu ja Võlakirjaomanike (kelle hulka kuuluvad Tingimuse 15 tähenduses ka kõik Võlakirjade suhtes majanduslikku huvi omavad isikud) vaheliste lepingute, kokkulepete või korralduste tingimustest nõustub iga Võlakirjaomanik Võlakirjade omandamisel, et Pädev Kriisilahendusamet võib Võlakirjadest tulenevale mis tahes kohustusele kohaldada Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmeid ning iga Võlakirjaomanik nõustub sellega seoses järgmisega:

- (a) Pädeva Kriisilahendusametuse võetavad Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmed võivad muu hulgas hõlmata järgmist, või nende tagajärjed võivad muu hulgas olla järgmised (mis tahes kombinatsioonides):
 - (i) Võlakirjadega seoses Tasumisele Kuuluvate Summade täielik või osaline vähendamine;
 - (ii) Võlakirjadega seoses Tasumisele Kuuluvate Summade täielik või osaline konverteerimine aktsiateks, muudeks väärtpaberiteks või muudeks Äriühingu või muu isiku kohustusteks ja selliste aktsiate, väärtpaberite või kohustuste väljalaskmine või üleandmine Võlakirjaomanikule muu hulgas Võlakirjade tingimuste muutmise teel;
 - (iii) Võlakirjade või Võlakirjadega seoses Tasumisele Kuuluvate Summade tühistamine;
 - (iv) Võlakirjadelt tasumisele kuuluva intressi summa või sissenõutavaks muutumise kuupäeva muutmine, sh intressimaksete ajutine peatamine; ja
- (b) Võlakirjade tingimuste muutmine, kui Pädev Kriisilahendusamet seda Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmete jõustamiseks vajalikuks peab.

Pärast Pädeva Kriisilahendusametuse võetud Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmete lõppu võivad Võlakirjadega seoses Tasumisele Kuuluvad Summad jääda tasumata või need võivad muutuvad sissenõutavaks või võidakse tasuda, arvestades meetmetest tulenevat vähendamist, konverteerimist, tühistamist ja muudatusi.

Kui Pädev Kriisilahendusamet võtab Võlakirjadega seonduvaid Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmeid, teatab Äriühing sellest Võlakirjaomanikele vastavalt Tingimusele 12 (Teated) esimesel võimalusel, kuid teatamisega viivitamine või teatamata jätmine ei mõjuta Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmete kehtivust ja jõustamist.

VÕLAKIRJADE LÕPLIKE TINGIMUSTE VORM

Allpool on Lõplike Tingimuste vorm, mis täidetakse iga Programmi raames emiteeritava Võlakirjade Seeria kohta.

[Kuupäev]

Bigbank AS

(registrikood 10183757)

[Seeria nimiväärtus kokku] euro väärtuses teise taseme omavahenditesse kuuluvate allutatud võlakirjade emissioon

25 000 000 euro väärtuses teise taseme omavahenditesse kuuluvate võlakirjade programmi raames

Iga potentsiaalne investor peab oma asjaolusid arvestades ise otsustama, kas Võlakirjadesse investeerimine on talle sobiv. Võlakirjad on keerukad finantsinstrumendid ja potentsiaalne investor ei peaks neisse investeerima, kui tal puuduvad teadmised hindamiseks (ise või koos finantsnõustajaga) asjaolude muutumise mõju Võlakirjadele, nende muutuste mõju Võlakirjade väärtusele ja kõnealuse investeringu mõju potentsiaalse investori kogu investeringuportfellile.

A OSA – LEPINGUTINGIMUSED

Käesolevas dokumendis sätestatud tingimused loetakse osaks teise taseme omavahenditesse kuuluvate allutatud Võlakirjade Tingimustest („**Tingimused**“). See dokument sisaldab selles kirjeldatud väärtpaberite Lõplikke Tingimusi määruse (EL) 2017/1129 parajasti kehtiva versiooni („**Prospektimäärus**“) tähenduses ning kogu vajaliku teabe saamiseks tuleb seda lugeda koos [kuupäev] Prospektiga [ja selle [kuupäev] lisaga], mis [üheskoos] [moodustab/moodustavad] Prospektimääruse tähenduses põhiprospekti („**Prospekt**“), sealhulgas koos Tingimustega.

Täieliku teabe saamiseks Äriühingu ja Võlakirjade pakkumise kohta tuleb arvesse võtta käesolevaid Lõplikke Tingimusi, Tingimusi ja Prospekti üheskoos [ning koos lisadega]. Prospekti [ja selle lisa[de]ga] ning Tingimustega saab tutvuda Äriühingu veebisaidil (<https://investor.bigbank.eu/et>).

Selle Seeria kokkuvõte on lisatud käesolevatele Lõplikke Tingimustele. Lõplikud Tingimused on kinnitatud Äriühingu juhatuse [kuupäev] otsusega. Lõplikud Tingimused on esitatud Finantsinspeksioonile, kuid nende suhtes ei kohaldata heakskiitmismenetlust.

1.	Emitent	Bigbank AS
2.	Seeria number	[]
3.	Seeria nimiväärtus kokku	[summa] eurot. [Äriühing võib kogu seeria nimiväärtust enne Väljalaskekuupäeva suurendada kuni [summa] euroni].
4.	Emiteerimise valuuta	euro (EUR)
5.	Nimiväärtus	1000 eurot
6.	Emissioonihind	100% esialgsest nimiväärtusest
7.	Väljalaskekuupäev ja Intressi Alguskuupäev	[kuupäev]

- | | | |
|-----|-------------------------------|---------------------------|
| 8. | Lunastustähtpäev | [kuupäev] |
| 9. | Lunastamise/tasumise alus | Lunastamine nimiväärtuses |
| 10. | Intress | |
| | i. Arvestuse alus | Fikseeritud intress |
| | ii. Intressimaksete kuupäevad | [märkida] |
| | iii. Intressimäär | [arv]% aastas |
| | iv. Intressiarvestuse meetod | 30/360 |
| | v. Viivise määr | [arv]% päevas |

Allkirjastatud Bigbank AS nimel

juhatuse liige

B OSA – MUU TEAVE

1. PAKKUMINE

Pakkumisperiood	[kuupäevad]
Pakkumise jurisdiktsioonid	[Eesti ja/või Läti ja/või Leedu] [Prospekt on esitatud Läti ja Leedu pädevatele asutustele]
Märkimisprotsessi kirjeldus	[Vt Prospekti punktid „Märkimiskorraldused“ ja „Tasumine“] [VÕI /Kirjeldada jaotamise erireegleid, kui on]
Pakkumise tulemuste avalikustamine	[kuupäev]
Jaotamise kirjeldus	[Vt Prospekti peatükk „Jaotamine“] [VÕI /Kirjeldada jaotamise erireegleid, kui on]
Arveldamise kuupäev	[kuupäev]

2. NOTEERIMINE

Noteerimine	[Nasdaq Tallinna börs / Ei noteerita]
Kauplemisele võtmine	[Nasdaq Tallinna börsile on esitatud taotlus Võlakirjade kauplemisele võtmiseks Nasdaq Tallinna börsi Balti võlakirjade nimekirjas alates [kuupäev] / [Kauplemisele võtmise taotlusi ei ole esitatud]

3. REITINGUD

Reitingud	Puuduvad – emiteeritavatele Võlakirjadele ei ole Äriühingu taotlusel määratud ega kavatseta määrata reitinguid ning Äriühing ei ole osalenud ega kavatse osaleda reitingute määramise menetluses.
-----------	---

4. PAKKUMISE EESMÄRK JA EELDATAV NETOTULU

Pakkumise eesmärk	[Vt Prospekti peatükk „Pakkumise eesmärk ja tulu kasutamine“] / VÕI [kirjeldada muud eesmärki või tulu kasutusviisi]
Eeldatav netotulu	[] eurot

5. TOOTLUS

Eeldatav tootlus	[]% aastas
------------------	-------------

Tootlus arvutatakse Väljalaskekuupäeval Emissioonihinna alusel. See EI NÄITA eeldatavat tootlust tulevikus.

6. MUU TEAVE

ISIN-kood	[]
-----------	-----