

COOP PANK AS TEISE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVATE ALLUTATUD VÕLAKIRJADE PAKKUMISE TINGIMUSED

Käesolev dokument, mida kohaldatakse Programmi suhtes (nagu on määratletud allpool), sisaldab teise taseme allutatud Võlakirjade tingimusi (edaspidi „**Võlakirjad**“ ja „**Tingimused**“), mis (tingimusel, et koostatakse Lõplikud Tingimused (nagu on määratletud allpool) iga Seeria (nagu on määratletud allpool) kohta) lisatakse viitega igasse sellisesse võlakirja. Iga Võlakirjade Seeria Lõplikes Tingimustes määratakse kindlaks konkreetsed tingimused, mis – sellises ulatuses nagu määratletud või sellises osas mis ei ole kooskõlas käesolevate Tingimustega – asendavad ja muudavad järgmisi tingimusi selliste Võlakirjade puhul. Asjaomased Lõplikud Tingimused lisatakse igale sellisele Võlakirjale.

Coop Pank AS, Eestis asutatud ja krediidasutuse tegevusluba omav aktsiaselts („**Emitent**“) on loonud võlakirjaprogrammi kuni 40 000 000 euro suuruse kogunimiväärtusega teise astme allutatud Võlakirjade (edaspidi „**Võlakirjad**“) emiteerimiseks.

Võlakirjad emiteeritakse eraldi seeriatena (igaüks neist „**Seeria**“) ja iga Seeria Võlakirjade tingimused on ühesugused nii valuuta, nimiväärtuse, intressi, tähtaja kui ka muude tingimuste osas. Emitent võib otsustada täiendavalt emiteerida teatud Seeria Võlakirju pärast Emissioonikuupäeva (nagu on määratletud allpool). Selliste Võlakirjade Emissioonihind (nagu on määratletud allpool) ja Emissioonikuupäev võivad olla või mitte olla identsed seoses edasiste emissioonidega.

Iga Seeria kohta kehtivad igale Võlakirjale lisatud Lõplikud tingimused („**Lõplikud Tingimused**“), mille koopia on kättesaadav Emitendi veebilehel (<https://www.cooppank.ee/investorile/volakirjad/allutatud-volakirjad>) ja kui on esitatud taotlus võtta Võlakirjad Tallinna börsi Võlakirjade nimekirja, esitatakse tingimuste koopia Nasdaq Tallinn AS-le sellise Seeria Võlakirjade emiteerimise kuupäeval või enne seda. Iga Seeria Lõplikud Tingimused esitatakse Finantsinspeksioonile (nagu on määratletud allpool).

Käesolevates tingimustes esitatud viited Võlakirjadele on viited vastava Seeria Võlakirjadele.

1. Tõlgendamine

- (a) Käesolevates Tingimustes on järgmistel väljenditel järgmised tähendused, samas kui täiendavad väljendid on määratletud käesolevate Tingimuste teistes osades, kus see on selgelt tähistatud:

„**Asjakohased Summad**“ - Võlakirjade tasumata põhisumma koos kogunenud, kuid maksmata intresside ja Võlakirjadelt tasumisele kuuluvate täiendavate summadega. Viited sellistele summadele hõlmavad ka summasid, mis on muutunud täitmisele ja tasumisele kuuluvaks, kuid mida ei ole makstud, enne kui Asjaomane Kriisilahendusasutus kasutab mis tahes kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise õigusi.

„**Asjaomane Kriisilahendusasutus**“ - kriisilahendusasutus, kellel on õigus kasutada Emitendi ja/või Grupi suhtes Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamist.

„**BRRD**“ - Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega kehtestatakse krediidasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse raamistik, mida võidakse aeg-ajalt muuta või asendada, sh Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019 direktiiviga (EL) 2019/879 kaasnenud muudatused.

„**CRD direktiiv**“ - Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv (EL) 2013/36/EL krediidasutuste tegevuse alustamise ning krediidasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalve kohta, nagu seda võidakse aeg-ajalt muuta või asendada, sh (i) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019 direktiiviga (EL) 2019/878, ning selle hilisemad muudatused või asendused, ja (ii) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 31. mai 2024 direktiiviga (EL) 2024/1619 kaasnenud muudatused.

„**CRD**“ - tähendab, üheskoos võetuna (i) CRD direktiiv, (ii) CRR ja (iii) mis tahes CRD

rakendusmeetmed.

„**Emissioonihind**“ - ühe Völakirja eest selle emiteerimisel makstav hind, mis on kindlaks määratud vastavates Lõplikes Tingimustes.

„**Emissioonikuupäev**“ - vastavates Lõplikes Tingimustes määratud kuupäev.

„**Emitent**“ – Coop Pank AS, registrikood 10237832.

„**FI**“ - Eesti Finantsinspeksioon ja selle õigusjärglane või asendaja või mis tahes muu asutus, kes vastutab peamiselt Emitendi usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalve ja Emitendi järelevalve eest.

„**Grupp**“ - Emitent koos oma tütaretttevõtetega.

„**Intressi Alguskuupäev**“ - Völakirjade Emissioonikuupäev (nagu on määratletud vastavates Lõplikes Tingimustes).

„**Intressimakse Kuupäev**“ - mis tahes kuupäev või kuupäevad, mis on sellisena määratletud vastavates Lõplikes Tingimustes.

„**Intressimäär**“ - vastavates Lõplikes Tingimustes määratletud Völakirjade eest makstav intressimäär (väljendatuna protsentides aastas).

„**Kapitalinõuete määrus (CRR)**“ - Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) 575/2013 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta, mida võidakse aeg-ajalt muuta või asendada, sh (i) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019 määrusega (EL) 2019/876, ja (ii) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 31. mai 2024 määrusega (EL) 2024/1624

„**Kapitalisündmus**“ - Emitendi poolt pärast FI-ga konsulteerimist tehtud otsus, et vastava Seeria Völakirjade Tasumata Põhisumma ei kuulu või tõenäoliselt ei kuulu enam täielikult või osaliselt või ei loeta osaliselt või täielikult Emitendi Teise Taseme Omavahendite hulka CRR-i kohaselt.

„**Kohaldatavad Panganduseeskirjad**“ - Eestis jõus olevad seadused, määrused, delegeeritud- või rakendusaktid, regulatiivsed või rakenduslikud tehnilised standardid, eeskirjad, nõuded, suunised ja poliitikad, mis on seotud kapitali adekvaatsusega, sh CRD, BRRD, CRR, CRR rakendusmeetmed ja FI poolt vastuvõetud kapitali adekvaatsusega seotud määrused, nõuded, suunised ja poliitikad, mida võidakse aja jooksul asendada või muuta ja mis vastaval ajahetkel jõus on (sõltumata sellest, kas sellistel nõuetel, suunistel või poliitikatel on seaduse jõud ja kas neid kohaldatakse üldiselt või konkreetselt Emitendi või Grupi suhtes).

„**Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamine**“ - tähendab mis tahes kahjumi katmist, allahindlust, ümberarvestust, ümberkujundamist, ülekandmist, muutmist, peatamist või sarnast või sellega seotud õigust, mis on aeg-ajalt olemas ja mida kasutatakse kooskõlas Eesti Vabariigis kehtivate seaduste, määruste, eeskirjade või nõuetega, mis on seotud i) BRRD (sealhulgas, kuid mitte ainult, finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse), mida on aeg-ajalt muudetud või asendatud, ülevõtmisega ja ii) selle alusel loodud instrumentide, eeskirjade ja standarditega, mille kohaselt võib Emitendi (või Emitendi mis tahes sidusettevõtte) mis tahes kohustust vähendada, tühistada, muuta või konverteerida Emitendi või mis tahes muu isiku aktsiateks, muudeks väärtpaberiteks või muudeks kohustusteks (või ajutiselt peatada).

„**Lunastustähtpäev**“ - Völakirjade tavapärase lunastamise kuupäev, mis on määratud Lõplikes Tingimustes.

„**Lõplikud Tingimused**“ - konkreetse Seeria Völakirjade täiendavate tingimuste kogum, mis koos käesolevate Tingimustega moodustab konkreetse Seeria Völakirjade täielike tingimuste kogumi.

„**Maksujurisdiktsioon**“ - Eesti Vabariik või selle mis tahes poliitiline allüksus või selles olev või selle asutus või agentuur, kellel on maksustamise õigus, või mis tahes muu jurisdiktsioon või selles olev või selle poliitiline allüksus või selles olev või selle asutus või agentuur, kellel on maksustamise õigus, ja kus Emitenti käsitatakse selle jurisdiktsiooni tulumaksuseaduste kohaselt püsivat tegevuskohta omavana.

„**Maksusündmus**“ tähendab:

- (i) Maksujurisdiktsiooni maksustamist mõjutavate seaduste või lepete (või nendega seotud määruste) muutmine või nendega seotud mistahes muudatus;
- (ii) valitsuse võetavad mistahes meetmed Maksujurisdiktsioonis; või
- (iii) mistahes seadusandliku organi, valitsusasutuse või järelevalveorgani poolt Maksujurisdiktsioonis sellise seaduse, leppe (või nendega seotud määruste) osas antud ametliku seisukoha või tõlgenduse, või valitsuse võetud meetme, mistahes täiendus või muudatus, või mistahes tõlgendus, otsus või seisukohavõtt, mis näeb ette sellise seaduse, leppe (või nendega seotud määruste) või valitsuse meetme osas selle ajani valitsenud üldiselt tunnustatud seisukohast erineva seisukoha, sõltumata sellise täienduse, muudatuse, meetme, seisukohavõtu, tõlgenduse või otsuse teatavaks tegemise viisist,

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

- (i) kohalduvad või hakkavad kohalduma Emitendile täiendavad maksud, lõivud või muud valitsuse kehtestatud tasud seoses selliste Võlakirjadega, või Emitent ei ole ega saa olema õigustatud nõudma maksete vähendamist oma maksukohustuste arvutamisel seoses selliste Võlakirjadega (või sellise mahaarvamise väärtust vähendatakse oluliselt); või
- (ii) maksuhaldur ei tunnusta Emitendi esitatud (või esitatavas) maksudeklaratsioonis kajastatud Emitendi tulu või kulukirjete käsitlemist seoses selliste Võlakirjadega (sh eeldatavaid maksutagastusi), ning kohaldab Emitendi suhtes täiendavaid makse, lõive või muid riiklikke tasusid.

„**Nimiväärtus**“ - Võlakirja nimiväärtus, nagu on määratletud konkreetse Seeria Lõplikes Tingimustes.

„**Programm**“ - Võlakirjade emiteerimine ühes või mitmes Seerias vastavalt käesolevatele Tingimustele.

„**Rakendusmeetmed**“ - kõik regulatiivse kapitali eeskirjad või määrused või muud nõuded, mida kohaldatakse Emitendi või Grupi suhtes ja mis sätestavad (üksi või koos mis tahes muude eeskirjade või määrustega) nõuded, mida finantsinstrumendid peavad täitma, et need kuuluksid Emitendi või Grupi regulatiivse kapitali hulka (individuaalselt või konsolideeritud alusel, vastavalt olukorrale) CRD-s nõutud ulatuses, sealhulgas - kahtluste vältimiseks - kõik Euroopa Pangandusjärelevalve Asutuse (või nende õigusjärglase või asendaja) poolt välja antud regulatiivsed tehnilised standardid.

„**Register**“ - Nasdaq CSD (väärtipaberite keskregister), mida haldab Nasdaq CSD SE (registrikood 40003242879, registrijärgne aadress Valņu iela 1, Rīga LV-1050, Lāti) Eesti filiaal.

„**Seeria**“ - üks või mitu võlakirjaemissiooni vastavalt käesolevatele Tingimustele, kuid igal juhul vastavalt asjakohastele Lõplikele Tingimustele, mis võivad erinevate seeriade puhul erineda.

„**Tasumata Põhisumma**“ - Võlakirja põhisumma Emissioonikuupäeval, mida vähendatakse aeg-ajalt toimuva osalise lunastamise või tagasiostu võrra.

„**Teise Taseme Omavahendid**“ - teise taseme omavahendid Kohaldatavate Panganduseeskirjade tähenduses.

„**Tingimused**“ - käesolevad Võlakirjade tingimused, mille on kehtestanud Emitendi juhatus, mis koos asjakohaste Lõplike Tingimustega moodustavad Emitendi ja Võlakirjaomaniku vahelise lepingu seoses Võlakirja emiteerimise ja lunastamisega ning Võlakirjast tulenevate õiguste ja kohustustega.

„**Võlakirjad**“ - teise taseme allutatud Võlakirjad (vastavalt Kohaldatavate Panganduseeskirjade määratlusele), mis on emiteeritud Emitendi poolt vastavalt käesolevatele Tingimustele ja Lõplikele Tingimustele ja mis kujutavad endast Emitendi tagamata võlakohustust Võlakirjaomaniku ees.

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

„**Äripäev**“ - päev, mil kommertspangad ja valuutaturud arveldavad Tallinnas eurodes tehtavaid pankadevahelisi makseid ja mis on Registri arvelduspäev.

(b) **Käesolevates Tingimustes**

- (i) kui tingimuses 1(a) (Tõlgendamine - mõisted) on märgitud, et mingi mõiste on määratletud vastavates Lõplikes Tingimustes, kuid vastavad Lõplikud Tingimused ei anna sellist tähendust või täpsustavad, et selline mõiste "ei kohaldu", siis ei ole selline mõiste Võlakirjade suhtes kohaldatav;
- (ii) viited mis tahes seadusele või muule reguleerivale dokumendile või mis tahes seaduse või muu reguleeriva dokumendi mis tahes sätte loetakse viideteks ka selle mis tahes seadusemuudatusele või uuesti jõustunud õigusaktile või selle alusel või sellise muudatuse või uuesti jõustunud õigusakti, korralduse või määruse alusel antud mis tahes õigusaktile, korraldusele või määrule.

2. Vorm, nimiväärtus ja vääring

(a) **Vorm**

Võlakirjad on emiteeritud elektroonilise registrikande vormis. Võlakirjad ei ole nummerdatud.

(b) **Nimiväärtus**

Võlakirjad emiteeritakse sellistes nimiväärtustes, mis on täpsustatud vastavates Lõplikes Tingimustes.

(c) **Valuuta**

Võlakirjad lastakse välja eurodes.

3. Omandiõigus, üle kandmine, üleandmine ja võõrandatavus

(a) **Omandiõigus**

Võlakirjade omandiõigus läheb üle Registrisse kandmisega. Viited „**Võlakirjaomanikele**“ tähistavad isikuid, kelle nimele Võlakirjad on registreeritud.

(b) **Üle kandmine**

Registripidaja saab Võlakirju ühelt väärtpaberikontolt teisele üle kanda, debiteerides esimest väärtpaberikontot ja krediteerides teist väärtpaberikontot vastava arvu väärtpaberite ulatuses. Võlakirja omandiõigus loetakse muutunuks Emitendi suhtes alates hetkest, mil Registrisse tehakse vastav kanne, st kui Võlakiri kantakse üle vastava Võlakirjaomaniku väärtpaberikontole.

(c) **Üleandmine**

Emitent korraldab Võlakirjade registreerimise Registris ja nende kustutamise Registrist nende lunastamise korral. Võlakirju saavad märkida või osta ainult need isikud, kellel on Registris väärtpaberikontod (kas otse või esindajakonto struktuuri kaudu).

(d) **Võõrandatavus**

Võlakirjad on vabalt võõrandatavad; Võlakirjaomanik, kes soovib Võlakirju võõrandada, peab siiski tagama, et sellise võõrandamisega seotud pakkumine ei kvalifitseeruks prospekti avaldamist nõudvaks pakkumiseks kohaldatava seaduse tähenduses. Võlakirjaomaniku kohustus ja vastutus on tagada, et Võlakirjade pakkumine ei nõuaks prospekti avaldamist kohaldatava õiguse tähenduses.

Register võib ajutiselt blokeerida Võlakirjad Võlakirjaomaniku väärtpaberikontol, et tagada Võlakirjadega seotud korporatiivsete toimingute teostamine.

4. Staatus

Võlakirjad on allutatud kõikidele allutamata nõuetele Emitendi vastu. Võlakirjade allutamine tähendab, et Emitendi likvideerimise või pankroti korral muutuvad kõik Võlakirjadest tulenevad nõuded vastavalt käesolevatele Tingimustele sisse nõutavaks ja need rahuldatakse alles pärast

kõigi Emitendi vastu olevate tunnustatud ja allutamata nõuete täielikku rahuldamist vastavalt kohaldatavale õigusele. Seetõttu ei ole Võlakirjaomanikel Emitendi likvideerimise või pankroti korral õigust saada Võlakirjadest tulenevaid makseid enne, kui kõik allutamata nõuded Emitendi vastu on täielikult ja nõuetekohaselt rahuldatud. Emitendi pankroti korral on Võlakirjaomanikel õigus saada makseid alles pärast kõigi selliste tunnustatud nõuete täielikku ja nõuetekohast rahuldamist, mis ei tulene instrumentidest, mis kvalifitseeruvad omakapitaliinstrumentideks Kapitalinõuete määruse (CRR) artiklite 26-88 alusel. Võlakirjade märkimisega või Võlakirjade omandamisega järelturult nõustub Võlakirjaomanik tingimusteta ja tagasivõtmatult Võlakirjadest tulenevate nõuete sellise allutamisega.

Kuni ei ole algatatud Emitendi likvideerimis- või pankrotimenetlust, rahuldatakse kõik Võlakirjadest tulenevad nõuded vastavalt käesolevatele Tingimustele ja kohaldatavale õigusele. Olenemata Võlakirjaomaniku mis tahes õigustest, mis tulenevad käesolevatest Tingimustest või seadusest, loobub Võlakirjaomanik Võlakirjade märkimisega või Võlakirjade omandamisega järelturult tingimusteta ja tagasivõtmatult õigusest nõuda Võlakirjade ennetähtaegset lunastamist.

Ühelgi Võlakirjaomanikul ei ole õigust kasutada tasaarvestusõigust Emitendi poolt selliste Võlakirjadega seoses võlgnetavate summade suhtes.

5. Intressid

Võlakirjade tasumata põhisummalt makstakse intressi alates nende Emissioonikuupäevast (nagu on määratletud Lõplikes Tingimustes) kuni lõpliku lunastamise kuupäevani (välja arvatud) Lõplikes Tingimustes määratletud aastamääraga. Sellised intressid makstakse tagantjärele igal Intressimakse Kuupäeval, nagu on määratletud vastavates Lõplikes Tingimustes, ja mis tahes lõpliku lunastamise kuupäeval.

Emitendi poolt käesoleva Tingimuse 5 jaoks määratud intressisummad on ilmse vea puudumisel lõplikud ja kõigile osapooltele siduvad.

6. Lunastamine ja ostmine

(a) *Lunastamine tähtajal*

Kui Võlakirju ei ole eelnevalt lunastatud või tagasi ostetud ja tühistatud, lunastatakse Võlakirjad nende põhisumma ulatuses Lunastustähtpäeval.

(b) *Ennetähtaegne lunastamine Maksusündmuse tõttu*

Maksusündmuse ilmnemisel, kuid tingimusel, et ta on saanud asjakohase FI loa, kui selline luba on sel ajal nõutav vastavalt kohaldatavatele pangandusreeglitele, võib Emitent oma äranägemise järgi, olles teatanud Võlakirjaomanikele vähemalt 30 päeva ette vastavalt Tingimusele 10 (milline teatamine on tagasivõtmatu), igal ajal lunastada kõik (kuid mitte ainult mõned) asjakohase Seeria lunastamata Võlakirjad lunastussumma eest, mis võrdub nende Tasumata Põhisummaga koos intressidega (kui on), mis on kogunenud kuni lunastamiskuupäevani (välja arvatud). Selline lunastamisteade ei ole tagasivõetav ja selle edastamine kohustab Emitenti teostama selles näidatud lunastamise.

(c) *Ennetähtaegne lunastamine Kapitalisündmuse tõttu*

Kapitalisündmuse toimumisel, kuid tingimusel, et on saadud asjakohane FI luba, kui selline luba on sel ajal nõutav vastavalt kohaldatavatele pangandusreeglitele, võib Emitent oma äranägemise järgi, olles teatanud Võlakirjaomanikele vähemalt 30 päeva ette vastavalt Tingimusele 10 igal ajal lunastada kõik (kuid mitte ainult mõned) asjakohase Seeria lunastamata Võlakirjad lunastussumma eest, mis võrdub nende Tasumata Põhisummaga koos intressidega (kui on), mis on kogunenud kuni lunastamiskuupäevani (välja arvatud). Selline lunastamisteade ei ole tagasivõetav ja selle edastamine kohustab Emitenti teostama selles näidatud lunastamise.

(d) *Vabatahtlik ennetähtaegne lunastamine (Call)*

Pärast viie aasta möödumist vastava Seeria Võlakirjade Emissioonikuupäevast ja pärast vastava FI loa saamist, kui selline luba on sel ajal nõutav vastavalt Kohaldatavatele Panganduseeskirjadele, võib Emitent, teatades sellest Võlakirjaomanikele vähemalt 30 päeva ette vastavalt Tingimusele 10, lunastada vastava Seeria Võlakirjad täielikult või

osaliselt tagasi nende Tasumata Põhisummas koos kogunenud intressiga (kui see on olemas).

Käesolevas Tingimuses 6(d)osutatud asjakohane teade on teatis, mille Emitent esitab Võlakirjaomanikele, kusjuures teatisele peab alla kirjutama Emitendi esindusõiguslik isik ja selles peab olema märgitud:

- (i) Võlakirjade Seeria, mille suhtes kohaldatakse lunastamist;
- (ii) kas kõnealuse Seeria Võlakirjad lunastatakse tervikuna või ainult osaliselt, ja kui lunastatakse ainult osaliselt, siis lunastatavate Võlakirjade kogu tagasimaksmata põhisumma;
- (iii) sellise lunastamise tähtpäev, mis ei tohi olla vähem kui 30 päeva pärast lunastamisteate esitamise kuupäeva, ja
- (iv) summa, mille eest sellised Võlakirjad lunastatakse, mis on nende Tasumata Põhisumma koos kogunenud intressiga.

Iga selline teade on tagasivõtmatu ja selle edastamine kohustab Emitenti teostama selles märgitud lunastuse.

(e) ***Osaline lunastamine***

Kui Seeria Võlakirjad lunastatakse vastavalt tingimusele 6(d) ainult osaliselt mis tahes kuupäeval, lunastatakse Võlakirjad proportsionaalselt nende Tasumata Põhisummaga, järgides alati kõiki kohaldatavaid seadusi ja selle väärtpapieribörsi eeskirju, kus Võlakirjad on sel ajal kauplemisele võetud.

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

Kõik käesoleva Tingimuse 6 kohaselt lunastatud või ostetud Võlakirjad tühistatakse ja neid ei tohi uuesti välja lasta ega edasi müüa. Käesoleva Tingimuse 6(f) viited Võlakirjade ostmisele Emitendi poolt ei hõlma Võlakirjade ostmist muul viisil kui tegeliku kasusaajana.

7. Maksustamine

- (a) Kui Võlakirjade eest sularahas või mitterahaliselt makstavate summade (põhisumma, lunastussumma, intress või muu) puhul tuleb kinni pidada või maha arvata mis tahes praegused või tulevased maksud või mis tahes liiki tasud, mida Eesti Vabariik või mõni selle poliitiline allüksus või mõni selles olev või selle asutus või ametiasutus, kellel on maksustamise õigus, on kehtestanud, on Emitendil õigus vastavad maksud või tasud kinni pidada või maha arvata. Selguse huvides: kõik sellised kinnipidamised või mahaarvamised teeb Emitent Võlakirjaomaniku arvel, kusjuures Emitent ei ole kohustatud kinnipeetud või mahaarvatud maksusummasid Võlakirjaomanikule hüvitama.
- (b) Kui kohaldatavas topeltmaksustamise vältimise lepingus on sätestatud madalamad kinnipidamise määrad kui need, mida Eesti siseriikliku õiguse kohaselt muidu intressimaksete suhtes kohaldatakse, palutakse vastaval Võlakirjaomanikul esitada vastava lepingu kohaldamiseks vajalikud dokumendid (sealhulgas, kuid mitte ainult, Võlakirjaomaniku elukohariigi maksuhalduri poolt väljastatud või tõendatud elukohatõend) vähemalt 15 (viisteist) päeva enne makset. Kui selliseid dokumente Emitendile ei esitata, on Emitendil õigus maksud kinni pidada Eesti siseriiklikes õigusaktides sätestatud määrade alusel.
- (c) Füüsilised isikud võivad oma Võlakirjadest saadava (intressi)tulu maksustamist edasi lükata, kasutades Võlakirjadega tehtavate tehingute tegemiseks investeerimiskontot ja teatades Emitendile vähemalt 15 (viisteist) päeva enne makse tegemist kirjalikku taasesitamist võimaldaval kujul, et neil on õigus kasutada investeerimiskonto erimaksurežiimi. Käesolevate Tingimuste kuupäeval on füüsilistel isikutel õigus kasutada investeerimiskonto erimaksurežiimi, kui nad on omandanud Võlakirjad vastava Võlakirjaomaniku investeerimiskontol hoitavate rahaliste vahendite arvel. Kui vastavat teadet ei esitata Emitendile nõuetekohaselt, on Emitendil õigus pidada maksud kinni vastavalt üldistele maksude kinni pidamise eeskirjadele.

- (d) Kõik käesolevates Tingimustes sisalduvad viited Võlakirjade intressidele loetakse viideteks ka mis tahes täiendavatele summadele, mis võidakse maksta käesoleva Tingimuse 7 alusel või mis tahes täiendava või asendava kohustuse alusel. Kahtluste vältimiseks olgu öeldud, et Emitent ei maksa täiendavaid summasid seoses Võlakirjade põhisumma maksmisega.

8. Maksed

- (a) Võlakirjade eest tasumisele kuuluvad summad (põhisumma, intressid või muud summad, sealhulgas lõplikul lunastamisel) makstakse Võlakirjaomanikele, kes on sellise makse tähtpäevale eelneva pangapäeva (edaspidi „**Arvestuspäev**“) tööpäeva lõpu seisuga kantud Registrisse. Võlakirjade lõplikul lunastamisel tasumisele kuuluvate summade maksmine toimub samaaegselt Võlakirjade kustutamisega või, kui Emitent nõuab seda, siis Võlakirjade üleandmise vastu Emitendile. Kui Võlakirjade lõpliku lunastussumma maksmise tähtpäev ei ole Äripäev, on Võlakirjade omanikul õigus selle maksmisele alles järgmisel Äripäeval ja sellise hilinemise tõttu ei kuulu tasumisele täiendavat makset, välja arvatud juhul, sellele järgneb makse tegemise kohustuse rikkumine vastavalt käesolevatele Tingimustele.
- (b) Kui Emitent ei suuda Võlakirjaomanikule Võlakirjaga seoses makstavat summat tähtajaks üle kanda, kohustub Emitent maksuma Võlakirjaomanikule viivist tasumata summalt alates maksetähtajast kuni tegeliku maksmiseni Lõplikes Tingimustes sätestatud määras.

9. Aegumistähtaeg

Võlakirjadega seotud nõuded Emitendi vastu aeguvad, kui neid ei esitata kolme aasta jooksul pärast maksetähtaega.

10. Teated

(a) Võlakirjaomanikele

Teated Võlakirjaomanikele loetakse kehtivalt edastatuks, kui need on avaldatud selle väärtpapieribörsi infosüsteemi kaudu, kus nad on noteeritud (kui see on kohaldatav), või noteerimata Võlakirjade puhul, kui need saadetakse neile nende Registrisse kantud aadressidele, ning loetakse kehtivalt edastatuks neljandal tööpäeval pärast teate saatmist tähtitud kirjaga ja järgmisel tööpäeval pärast teate saatmist e-postiga.

(b) Emitendile

Teated Emitendile loetakse kehtivalt edastatuks, kui need toimetatakse aadressil Maakri 30, 15014 Tallinn, Eesti, või kui need edastatakse e-posti aadressil info@coopbank.ee (või muudel aadressidel, millest Võlakirjaomanikele on teatatud vastavalt käesolevale Tingimusele 10 või Emitendi veebilehe kaudu), ning need loetakse kehtivalt edastatuks saatmisele järgneval esimesel päeval, mil Emitendi peakontor on avatud.

11. Täiendavad küsimused

Emitent võib aeg-ajalt ja ilma mis tahes Seeria Võlakirjaomanike nõusolekuta luua ja emiteerida täiendavaid selle Seeria Võlakirju ja muid võlaväärtpabereid, mille tingimused on samad kui selle Seeria Võlakirjade omad või samad, välja arvatud esimese intressimakse summa (kui see on olemas), mis võivad olla konsolideeritud ja moodustada ühe emissiooni vastava Seeria Võlakirjadega ja kanda sama ISIN-koodi kui selle Seeria Võlakirjad.

12. Kohalduv õigus ja kohtualluvus

Võlakirjadele ja kõigile lepinguvälistele kohustustele, mis neist tulenevad või on nendega seotud, kohaldatakse Eesti õigust ja kõik vaidlused kuuluvad esimeses astmes lahendamisele Harju maakohtus.

13. Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise tunnustamine

Olenemata Võlakirjade mis tahes muudest tingimustest või mis tahes muudest lepingutest, kokkulepetest või arusaamadest Emitendi ja Võlakirjaomanike (mis käesoleva Tingimuse 13 kohaldamisel hõlmab iga Võlakirjade tegelikku kasusaajat) vahel, tunnistab ja aktsepteerib iga Võlakirjaomanik Võlakirjade omandamisega, et Võlakirjadest tuleneva kohustuse suhtes võib

Asjaomane Kriisilahendusasutus kasutada Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamist, ning tunnistas, aktsepteerib ja nõustub sellega, et tema jaoks on siduv:

- (a) mõju, mis tuleneb sellest, et Asjaomane Kriisilahendusasutus kasutab mis tahes Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamist, mille kasutamine võib muu hulgas hõlmata ja mille tulemuseks võib olla mis tahes järgmine tegevus või nende kombinatsioon:
 - (i) Asjakohaste Summade täielik või osaline vähendamine;
 - (ii) Asjakohaste Summade täielikvõi osaline konverteerimine Emitendi või muu isiku aktsiateks, muudeks väärtpaberiteks või muudeks kohustusteks ning selliste aktsiate, väärtpaberite või kohustuste väljastamine või üleandmine Võlakirjaomanikule, sealhulgas Võlakirjade tingimuste täiendamise, muutmise või varieerimise teel;
 - (iii) Võlakirjade või Võlakirjadega seotud Asjakohaste Summade tühistamine;
 - (iv) Võlakirjadelt makstava intressi summa või intressi maksmise kuupäeva parandamine või muutmine, sealhulgas intressi maksmise peatamine ajutiselt; ja
- (b) Võlakirjade tingimuste muutmine, mida Asjaomane Kriisilahendusasutus peab vajalikuks, et Asjaomane Kriisilahendusasutus saaks kasutada mis tahes Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamist.

VÕLAKIRJADE LÕPLIKE TINGIMUSTE VORM

VÕLAKIRJADE LÕPLIKUD TINGIMUSED

[kuupäev]

Coop Pank AS

[seeria agregeeritud nimiväärtus] euro teise taseme allutatud võlakirjade emiteerimine

40 000 000 euro suuruse võlakirjaprogrammi raames

Suure algustähega mõistetele on sellistele mõistetele Võlakirjade Tingimustes omistatud tähendus. Käesolev dokument kujutab endast käesolevas dokumendis kirjeldatud Võlakirjade lõplike tingimusi ja seda tuleb lugeda koos Võlakirjade Tingimustega ja [kuupäev] koostatud põhiprospektiga (edaspidi „**Prospekt**“). Täielik teave Emitendi ja Võlakirjade pakkumise kohta on kättesaadav ainult käesolevate Lõplike Tingimuste, Võlakirjade Tingimuste ja Prospekti kombinatsioonis. Prospektiga on võimalik tutvuda Emitendi veebilehel (<https://www.cooppank.ee/investorile/volakirjad/allutatud-volakirjad>).

Selle seeria kokkuvõte on lisatud käesolevatele Lõplikele Tingimustele. Lõplikud Tingimused on heaks kiidetud Emitendi juhatuse [kuupäev] otsusega. Lõplikud Tingimused on esitatud Finantsinspeksioonile, kuid nende suhtes ei kohaldata heakskiitmismenetlust.

1.	Emitent	Coop Pank AS
2.	Seeria number	[]
3.	Seeria agregeeritud Nimiväärtus	EUR [summa]. [Emitent võib seeria agregeeritud Nimiväärtust suurendada kuni [summa] euron kuni emissioonikuupäevani].
4.	Emiteerimisvaluuta	EUR
5.	Nimiväärtus	1000 eurot
6.	Emissioonihind	100% esialgsest Nimiväärtusest
7.	Emissioonikuupäev ja intressi alguskuupäev	[kuupäev]
8.	Lõpptähtaeg	[kuupäev]
9.	Lunastamise/maksmise alus	Lunastamine nimiväärtuses
10.	Intressid	
	i. Arvutamise alus	Fikseeritud intress
	ii. Intressimakse kuupäevad	[kirjeldus]
	iii. Intressimäär	[arv]% aastas
	iv. Intressi arvutamise meetod	30/360
	v. Viivise määr	[arv]% päevas
11.	Tootlus	[arv]% aastas. Tootlus arvutatakse Nimiväärtuse ja Emissioonikuupäeva alusel. Tegelik tootlus võib erineda sõltuvalt sellest, millist hinda investor konkreetse võlakirja eest maksab.
12.	Märkimisperiood	[perioodi algus- ja lõpuaeg]
13.	ISIN-kood	[kood]
14.	Noteerimine ja	Nasdaq Tallinna börsile esitatakse taotlus Võlakirjade kauplemisele võtmiseks Nasdaq Tallinna börsi Balti

kauplemisele lubamine

Võlakirjade nimekirja.

Allkirjastatud Coop Pank AS nimel

Kuupäev: