

**BIGBANK AS**

**Kuni 35 000 000 euro väärtuses teise taseme omavahenditesse kuuluvate allutatud võlakirjade pakkumise programm**

---

**TEISE TASEME OMAVAHENDITESSE KUULUVATE ALLUTATUD  
VÕLAKIRJADE TINGIMUSED**

---

## TEISE TASEME OMVAHENDITESSE KUULUVATE ALLUTATUD VÖLAKIRJADE TINGIMUSED

Järgnevad teise taseme omavahenditesse kuuluvate allutatud võlakirjade tingimused („**Tingimused**“), mis koostatuna kooskõlas vastavate Lõplike Tingimuste (määratletud allpool) sätetega iga võlakirjade Seeria (määratletud allpool) kohta, loetakse iga sellise võlakirja osaks. Iga võlakirjade seeria vastavad Lõplikud Tingimused täpsustavad vastavalt olukorrale tingimusi, mis täpsustatud ulatuses või ulatuses, mis on vastuolus käesolevate Tingimustega, asendavad ja muudavad alltoodud Tingimusi nende võlakirjade suhtes.

Bigbank AS, Eestis registreeritud aktsiaselts („**Äriühing**“), on võtnud vastu käesoleva programmi („**Programm**“) kuni 35 000 teise taseme omavahenditesse kuuluvate allutatud võlakirjade emitteerimiseks nimiväärtuses 1 000 eurot võlakirja kohta („**Võlakirjad**“). Programmi kogumaht on kuni 35 000 000 eurot, mida Äriühing võib suurendada või vähendada.

Võlakirjad lastakse välja erinevate seeriatena (igaüks eraldi „**Seeria**“) ja iga Seeria kõikidele Võlakirjadele kohalduvad võrdsed tingimused valuuta, nimiväärtuse, intressi või tähtaja või muu osas.

Igale Seeriale kohalduvad igale Võlakirjale lisatud lõplikud tingimused („**Lõplikud Tingimused**“), mis tehakse kättesaadavaks Äriühingu kodulehel ([www.investor.bigbank.eu/et](http://www.investor.bigbank.eu/et)).

Käesolevates Tingimustes tehtud viited Võlakirjadele on viited vastava Seeria Võlakirjadele.

### 1. Tõlgendamine

- (a) Käesolevates Tingimustes kasutatakse järgmiseid mõisteid järgmistes tähendustes, sealjuures täiendavad mõisted on määratletud Tingimuste teistes osades, kui see on nii selgelt tähistatud:

„**BRRD**“ on Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisi lahendamise õigusraamistik, mida on muudetud muu hulgas Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019. aasta direktiiviga (EL) 2019/879 ning mida võidakse aeg-ajalt muuta või asendada.

„**CRD IV ja V**“ on Euroopa Liidu õigusaktide pakett, mis koosneb CRD IV direktiivist, CRD V direktiivist, CRR määrusest, CRR II määrusest ja CRD IV ja V rakendusmeetmetest.

„**CRD IV direktiiv**“ on Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. mai 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, mida võidakse aeg-ajalt muuta või asendada (sealhulgas nagu muudetud CRD V direktiiviga).

„**CRD V direktiiv**“ on Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019. aasta direktiiv 2019/878/EL, millega muudetakse direktiivi 2013/36/EL seoses vabastatud üksuste, finantsvaldusettevõtjate, segafinantsvaldusettevõtjate, tasustamise, järelevalvemeetmete ja -volituste ning kapitali säilitamise meetmetega, mida võidakse aeg-ajalt muuta või asendada.

„**CRD IV ja V rakendusmeetmed**“ tähendab mis tahes regulatiivseid kapitalieeskirju või -määrusi või muid nõudeid, mis Äriühingule ja Kontsernile kohalduvad ja mis näevad ette (eraldiseisvana või koos teiste eeskirjade või määrustega) nõuded, millele finantsinstrumendid peavad vastama nende kaasamiseks Äriühingu või Kontserni regulatiivsesse kapitali (eraldiseisvalt või konsolideeritult, vastavalt olukorrale) ulatuses, mis

on nõutav CRD IV direktiivi, CRD V direktiivi, CRR määruse või CRR II määruse alusel, sh mis tahes regulatiivsed tehnilised standardid, mille on välja andnud Euroopa Pangandusjärelevalve (või tema mistahes õigusjärglane või asendaja) või Euroopa Komisjon.

„**CRR määrus**“ on Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta, sh nagu on muudetud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019. aasta määrusega (EL) 2019/876, mida võidakse aeg-ajalt muuta või asendada.

„**FI**“ on Eesti Finantsinspeksioon ja tema mis tahes õigusjärglane või asendaja või mis tahes muu asutus, mille pädevuses on teostada Äriühingu üle usaldatavusjärelevalvet ja järelevalvet.

„**Intressi Alguskuupäev**“ tähendab Võlakirjade Väljalaskekuupäeva (mis on sätestatud vastavates Lõplikes Tingimustes).

„**Intressimakse Kuupäev**“ tähendab mis tahes kuupäeva või kuupäevi, mis on sellisena sätestatud vastavates Lõplikes Tingimustes.

„**Intressimäär**“ tähendab vastavates Lõplikes Tingimustes sätestatud intressimäära (väljendatud protsentides aastas), mis kuulub tasumisele seoses vastavate Võlakirjadega.

„**Kohalduvad Panganduseeskirjad**“ tähendab Eestis vastaval ajal jõus olevaid seadusi, määrusi, delegeeritud- või rakendusakte, regulatiivseid või rakenduslikke tehnilisi standardeid, eeskirju, nõudeid, suuniseid ja poliitikaid, mis on seotud kapitali adekvaatsusega, sh CRD IV ja V direktiivi, BRRD, ühtse kriisilahenduskorra määruse rakendamiseks vajalikud riiklikke õigusakte, Euroopa Komisjoni vastuvõetud delegeeritud ja rakendusakte ning ja FI, Euroopa Pangandusjärelevalve ja Euroopa Keskpanga poolt vastuvõetud kapitali adekvaatsusega seotud määrusi, nõudeid, suuniseid ja poliitikaid, mis vastaval ajahetkel jõus on (sõltumata sellest, kas sellistel nõuetel, suunistel või poliitikal on seaduse jõud ja kas neid kohaldatakse üldiselt või konkreetselt Äriühingu või Kontserni suhtes).

„**Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamine**“ tähendab mistahes kahjumi katmise, allahindluse, konverteerimise, võõrandamise, muutmise, peatamise või sarnase või seonduva õiguse teostamist aeg-ajalt vastavalt ja kooskõlas mistahes Eesti Vabariigis kehtivate seaduste, määruste, eeskirjade või nõuetega, mis on seotud (i) BRRD ülevõtmisega (muuhulgas finantskriisi ennetamise ja lahendamise seadusesse), mida võidakse aeg-ajalt muuta või asendada ja (ii) sellega seoses loodud instrumentide, reeglite ja standarditega, mille kohaselt Äriühingu (või Äriühingu mis tahes sidusettevõtte) iga kohustust saab vähendada, tühistada, muuta või konverteerida Äriühingu või mistahes muu isiku aktsiatesse, muudesse väärtpaberitesse või kohustustesse (või ajutiselt peatada).

„**Kontsern**“ on teatud ajahetkel Äriühing ja iga üksus, mis kuulub pangandusgruppi, millel on emattevõtja, ja/või pangandusgruppi, millel on emattevõtjana tegutsev finantsvaldusettevõtja ning (i) kuhu Äriühing kuulub ja (ii) millele usaldatavusnõuete kohase konsolideerimise tõttu kohalduvad omavahendite nõuded konsolideeritud alusel kooskõlas Kohalduvate Panganduseeskirjadega.

„**Lunastustähtpäev**“ tähendab Võlakirjade plaanitud Lunastustähtpäeva, mis on sätestatud vastavates Lõplikes Tingimustes või nendega kooskõlas.

**„Lõplikud Tingimused“** tähendab lisatingimusi, mis kohalduvad konkreetse seeria Võlakirjadele ja mis koos käesolevate Tingimustega moodustavad konkreetse Seeria Võlakirjade täielikud tingimused.

**„Maksujurisdiktsioon“** on Eesti Vabariik või selle mis tahes poliitiline allüksus, asutus või amet, millel on maksustamispädevus, või mis tahes muu jurisdiktsioon või selle poliitiline allüksus, asutus või amet, millel on maksustamispädevus ja kus Äriühingut käsitatakse vastavalt sellise jurisdiktsiooni tulumaksuseadustele püsivat tegevuskohta omavana.

**„Maksusündmus“** on:

- (i) Maksujurisdiktsiooni maksustamist mõjutavate seaduste või lepete (või nendega seotud määruste) muutmine või nendega seotud mis tahes muudatus;
- (ii) valitsuse võetavad mis tahes meetmed Maksujurisdiktsioonis; või
- (iii) mis tahes seadusandliku organi, kohtu, valitsusasutuse või järelevalveorgani poolt Maksujurisdiktsioonis sellise seaduse, leppe (või nendega seotud määruste) osas antud ametliku seisukoha või tõlgenduse või valitsuse võetud meetme mis tahes täiendus või muudatus või mis tahes 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 Äriühingule täiendavad maksud, lõivud või muud valitsuse kehtestatud tasud seoses selliste Võlakirjadega, või Äriühing 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 Äriühingu esitatud (või esitatavas) maksudeklaratsioonis kajastatud Äriühingu tulu või kulukirjete käsitlemist seoses selliste Võlakirjadega (sh eeldatavaid maksutagastusi) ning kohaldab Äriühingu suhtes täiendavaid makse, lõive või muid riiklikke tasusid.

**„Nimiväärtus“** tähendab Võlakirja kindlaksmääratud (nimi)väärtust, mis on sätestatud vastavates Lõplikes Tingimustes.

**„Omakapitali Sündmus“** tähendab pärast FI-ga konsulteerimist Äriühingu otsust, et vastava Seeria Võlakirjade Tagasimaksmata Põhisumma lakkab kuulumast või tõenäoliselt lakkab kuulumast CRR määruse tähenduses täielikult või osaliselt Äriühingu Teise Taseme Omavahenditesse, või ei võeta seda täielikult või osaliselt Äriühingu Teise Taseme Omavahendite hulgas arvesse.

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

**„Pädev Kriisilahendusasutus“** tähendab asutust, mille pädevuses on teostada Äriühingu ja/või Kontserniga seoses mis tahes Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamist.

„**Register**“ on Eesti väärtpaberite register, mida haldab Nasdaq CSD SE (registrikood 40003242879, registreeritud aadress Valņu iela 1, Riia LV-1050, Lāti) Eesti filiaal (registrikood 14306553, registreeritud aadress Maakri tn 19/1, 10145 Tallinn, Eesti).

„**Seeria**“ on üks või mitu Võlakirjade väljalaskmist kooskõlas käesolevate Tingimustega, kuid igal vastaval juhul kooskõlas vastavate Lõplike Tingimustega, mis võivad erinevate seeriatega erineda.

„**Tagasimaksmata Põhisumma**“ on Võlakirja põhisumma Väljalaskekuupäeval, mis väheneb aeg-ajalt mis tahes osalise lunastamise või tagasiostuga.

„**Teise Taseme Omavahendid**“ tähendab teise taseme omavahendeid vastavalt Kohalduvates Panganduseeskirjades määratletule.

„**Tasumisele Kuuluvad Summad**“ on Võlakirjade Tagasimaksmata Põhisumma koos mis tahes kogunenud, kuid välja maksmata intressi ja täiendavate Võlakirjadelt tasumisele kuuluvate summadega. Viited sellistele summadele hõlmavad summasid, mis on muutunud tasumisele kuuluvaks, kuid mida ei ole tasutud enne Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise teostamist Pädeva Kriisilahendusametuse poolt.

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

„**Tööpäev**“ tähendab päeva, mil kommerts pangad ja valuutaturud arveldavad pankadevahelisi euromakseid Tallinnas ja mis samal ajal on Registri arvelduspäev.

„**Võlakirjad**“ tähendab Äriühingu poolt Tingimuste ja Lõplike Tingimustega kooskõlas väljalastud teise taseme omavahenditesse kuuluvaid (Kohalduvates Panganduseeskirjades tähenduses) allutatud võlakirju, mis kujutavad endast Äriühingu tagamata võlakohustust Võlakirjaomanike ees.

„**Võlakirjaomanik**“ on Võlakirja omanik vastavalt Registrisse tehtud kandelega.

„**Väljalaskehind**“ tähendab iga Võlakirja eest selle väljalaskmisel tasumisele kuuluvat summat, mis on sellisena sätestatud vastavates Lõplikes Tingimustes.

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

„**Äriühing**“ on Bigbank AS, Eesti krediitiasutus, kantud Eesti äriregistrisse registrinumbriga 10183757.

(b) Käesolevates Tingimustes:

- (i) kui punktis **Error! Reference source not found.**(a) (Tõlgendamine – mõisted) toodud väljendi osas on märgitud, et sellele on omistatud tähendus Lõplikes Tingimustes, kuid vastavad Lõplikud Tingimused ei anna sellist tähendust või täpsustavad, et selline väljend „ei kohaldu“, siis ei kohaldu selline väljend Võlakirjadele;
- (ii) viited mis tahes seadusele või muule regulatiivsele meetmele või mis tahes seaduse või muu regulatiivse meetme sättele hõlmab ka selle mis tahes kohustuslikke

muudatusi ja selle või selle muudatuse alusel välja antud õigusakti, korraldust või määrust;

## 2. Võlakirjade vorm, nimiväärtus ja valuuta

### (a) **Vorm**

Võlakirjad lastakse välja elektroonilisel kujul registrikande vormis. Võlakirjad ei ole nummerdatud.

### (b) **Nimiväärtus**

Võlakirjad lastakse välja vastavates Lõplikes Tingimustes sätestatud nimiväärtusega.

### (c) **Vääring**

Võlakirjad võib välja lasta eurodes.

## 3. Omandiõigus, võõrandamine, üleandmine ja võõrandatavus

### (a) **Omandiõigus**

Võlakirjade omandiõigus läheb üle registrikande tegemisega Registrisse. Siintoodud viited „**Võlakirjaomanikele**“ tähistavad isikuid, kelle nimele need Võlakirjad on registreeritud.

### (b) **Võõrandamine**

Võlakirju võib kanda ühelt väärtpaberikontolt teisele Registripidaja, debiteerides esimese väärtpaberikonto ja krediteerides teise väärtpaberikonto summas, mis vastab väärtpaberite arvule. Võlakirja omand loetakse Äriühingu suhtes muutunuks alates vastava kande tegemisest Registris, st kui Võlakiri on kantud vastava Võlakirjaomaniku väärtpaberikontole.

### (c) **Üleandmine**

Äriühing korraldab Võlakirjade kandmise Registrisse ja nende kustutamise Regrist nende lunastamisel. Üksnes sellised isikud, kes omavad Regstris väärtpaberikontosid (kas otseselt või kaudselt esindajakonto kaudu või muul viisil), võivad Võlakirju märkida või muul viisil omandada.

### (d) **Võõrandatavus**

Võlakirjad on vabalt võõrandatavad, kuid iga Võlakirjaomanik, kes soovib Võlakirju võõrandada, peab veenduma, et võõrandamisega seotud mis tahes pakkumist ei loeta pakkumiseks, mille puhul on kohalduva õiguse alusel kohustuslik prospekti avalikustamine. Võlakirjaomaniku vastutus ja kohustus on veenduda, et Võlakirjade mis tahes pakkumiseks ei ole kohalduva õiguse alusel vajalik prospekti avalikustamine.

Register võib ajutiselt blokeerida Võlakirjad Võlakirjaomaniku väärtpaberikontol, et tagada Võlakirjadega seotud korporatiivsete sündmuste läbiviimine.

## 4. Staatus

(a) Võlakirjad allutatakse kõikidele allutamata nõuetele Äriühingu vastu. Võlakirjade allutamine

tähendab, et Äriühingu likvideerimisel või pankroti korral muutuvad kõik Võlakirjadest tulenevad nõuded sissenõutavaks kooskõlas käesolevate Tingimustega ning need rahuldatakse alles pärast kõikide teiste Äriühingu vastu esitatud allutamata tunnustatud nõuete rahuldamisest täies ulatuses kooskõlas kohalduva õigusega. Seetõttu ei ole Äriühingu likvideerimisel või pankroti korral Võlakirjaomanikel õigust ühelegi sissenõutavaks muutunud maksele seni, kuni kõik allutamata nõuded Äriühingu vastu on täielikult ja nõuetekohaselt rahuldatud. Äriühingu pankroti korral on Võlakirjaomanikel õigus maksetele alles pärast kõigi CRR-i artiklitest 26–88 tulenevate tunnustatud Äriühingu vastu esitatud nõuete nõuetekohasest ja täielikult rahuldamisest. Võlakirjade märkimisel või Võlakirjade omandamisel järelturult nõustub Võlakirjaomanik tingimusteta ja tagasivõetamatult Võlakirjadest tulenevate nõuete allutamisega.

Kõik Võlakirjadest tulenevad nõuded rahuldatakse kooskõlas Tingimuste ja kohalduva õigusega seni, kuni Äriühingu vastu ei ole algatatud likvideerimis- või pankrotimenetlust. Piiramata Võlakirjaomanike Tingimustest või seadusest tulenevaid õigusi, loobub Võlakirjaomanik Võlakirjade märkimisel või omandamisel järelturult tingimusteta ja tagasivõetamatult õigusest nõuda Võlakirjade ennetähtaegset lunastamist.

Ühelgi Võlakirjaomanikul ei ole õigust teostada tasaarvestusõigust rahasummade suhtes, mida Äriühing seoses Võlakirjadega võlgneb.

## 5. Intress

Võlakirjad koguvad intressi oma Tagasimaksmata Põhisummalt alates Väljalaskekuupäevast (k.a) (nagu määratud Lõplikes Tingimustes) kuni lõpliku lunastamise kuupäevani (v.a) Lõplikes Tingimustes sätestatud määras. Intress kuulub tasumisele väljamaksmise järel igal Intressimakse Kuupäeval, nagu määratletud Lõplikes Tingimustes, ning mis tahes lõpliku lunastamise kuupäeval.

Iga Võlakirja suhtes tasumisele kuuluva intressi summa arvutatakse, kohaldades Intressimäära Tagasimaksmata Põhisummale, sealjuures intressi iga täiskalendrikuu kohta Võlakirjade tähtaja jooksul arvutatakse 360-päevase aasta alusel, mis koosneb 12 kuust, milles igas on 30 päeva, ning intressi konkreetse kalendrikuu kohta arvutatakse 360-päevase aasta ning tegelikult möödunud päevade arvu alusel (30/360 intressiarvestusmeetod).

Kõik Äriühingu määratud intressisummad käesoleva Tingimuse 5 tähenduses on ilmse hindamisvea puudumisel kõigile pooltele siduvad.

## 6. Lunastamine ja ostmine

### (a) **Lunastamine Lunastustähtjal**

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 on saadud vastav FI luba, kui selline luba on Kohalduvate Panganduseeskirjade kohaselt nõutav, võib Äriühing omal valikul, olles teatanud Võlakirjaomanikele vähemalt 30 päeva ette kooskõlas Tingimusega 10 (vastav teavitus on tagasivõetamatu), lunastada igal ajal kõik (kuid mitte ainult mõned) konkreetse Seeria lunastamata Võlakirjad lunastamissumma eest, mis on võrdne Võlakirjade

Tagasimaksmata Põhisumma ja intressiga (kui seda on), mis on kogunenud lunastamise kuupäevaks (v.a).

(c) ***Ennetähtaegne Lunastamine Omakapitali Sündmuse Toimumisel***

Omakapitali Sündmuse toimumisel ning eeldusel, et on saadud vastav FI luba, kui selline luba on Kohalduvate Panganduseeskirjade kohaselt nõutav, võib Äriühing omal valikul, olles teatanud Völakirjaomanikele vähemalt 30 päeva ette kooskõlas Tingimusega 10 (vastav teavitus on tagasivõetamatu), lunastada igal ajal kõik (kuid mitte ainult mõned) konkreetse Seeria lunastamata Völakirjad lunastamisumma eest, mis on võrdne Völakirjade Tagasimaksmata Põhisumma ja intressiga (kui seda on), mis on kogunenud lunastamise kuupäevaks (v.a).

(d) ***Vabatahtlik Ennetähtaegne Lunastamine***

Kui Völakirjade Väljalaskekuupäevast on möödunud 5 aastat ning eeldusel, et on saadud vastav FI luba, kui selline luba on Kohalduvate Panganduseeskirjade kohaselt nõutav, võib Äriühing, olles teatanud Völakirjaomanikele vähemalt 30 päeva ette kooskõlas Tingimusega 10 (vastav teavitus on tagasivõetamatu), lunastada täielikult või osaliselt Völakirjad nende Tagasimaksmata Põhisumma ja kogunenud intressi (kui seda on) eest.

Käesoleva Tingimuse 6 alusel Äriühingu esitatud teade on Äriühingu poolt Völakirjaomanikele esitatav teade, mis peab olema allkirjastatud nõuetekohaselt volitatud Äriühingu esindaja poolt ja sisaldama vähemalt alljärgnevat teavet:

- (i) lunastatavate Völakirjade Seeria;
- (ii) kas sellise Seeria Völakirju lunastatakse tervikuna või osaliselt ja kui ainult osaliselt, siis lunastatavate Völakirjade Tagasimaksmata Põhisumma koondväärtus;
- (iii) tähtaeg, millal Völakirjad lunastatakse, mis ei tohi olla vähem kui 30 päeva pärast kehtivalt esitatud lunastamisteate kuupäeva; ja
- (iv) lunastusmakse summa seoses iga lunastatava Völakirjaga, mis on Völakirjade Tagasimaksmata Põhisumma koos neilt kogunenud intressiga.

Selline lunastamisteade ei ole tagasivõetav ja selle edastamine kohustab Äriühingut teostama selles näidatud lunastamise.

(e) ***Osaline lunastamine***

Seeria Völakirjade lunastamisel ainult osaliselt mis tahes kuupäeval kooskõlas Tingimusega 6(d) lunastatakse Völakirjad proportsionaalselt nende Tagasimaksmata Põhisummaga, järgides alati Kohalduvaid Panganduseeskirjasid ja muid kohalduvaid õigusakte ja börsieeskirju, kus Völakirjad on kauplemisele võetud.

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

Kõik Tingimuse 6 kohaselt lunastatavad või tagasi ostetavad Völakirjad tühistatakse ning neid ei tohi uuesti välja lasta ega tagasi osta. Käesolevas punktis 6(f) toodud viited Völakirjade tagasiostmisele Äriühingu poolt ei kohaldu Völakirjade ostmisele kellegi muu kui



tegeliku kasusaaja poolt.

## 7. Maksustamine

- (a) Kui Võlakirjadega seoses tehtavatest rahalistest või mitterahalistest maksetest (põhisummaga, lunastussumma, intressi või muuga seoses) tuleb kinni pidada või maha arvata mis tahes kohalduvad või tulevikus kohalduvad mis tahes liiki maksud või lõivud, mis on kehtestatud Eesti Vabariigi või selle mis tahes poliitilise allüksuse või nende maksustamispädevusega asutuse või ameti poolt või nimel, on Äriühingul õigus vastavad maksud või lõivud kinni pidada või maha arvata. Selguse huvides märgitakse, et vastavad mahaarvamised ja kinnipidamised teeb Äriühing Võlakirjaomaniku arvel ning Äriühingul ei ole kohustust hüvitada Võlakirjaomanikule kinnipeetud või maha arvatud maksusummasid.
- (b) Käesolevate Tingimuste kuupäeva seisuga kehtiva Eesti maksuõiguse kohaselt peavad Eesti residentidest füüsilised isikud tasuma tulumaksu (20%) 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 tehtavatelt intressimaksetelt. Eesti residentist juriidilise isiku tulu maksustatakse alles kasumi jaotamisel, seetõttu ei kuulu Eesti residentist juriidilise isiku saadud intress kohesele maksustamisele. Käesolevate Tingimuste kuupäeva seisuga kehtiva Eesti maksuõiguse kohaselt on mitteresidentidest isikute (nii juriidiliste kui ka füüsiliste isikute) saadud intressimaksed Eestis üldiselt maksustamisest vabastatud (st kinnipidamisi ei tehta), kuid need võivad olla maksustatavad Võlakirjaomaniku vastavas elukohariigis.
- (c) Eesti maksuresidentist füüsilised isikud võivad oma Võlakirjadest saadud sissetuleku (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 vastaval investeerimiskontol või pensioni investeerimiskontol hoitavate rahaliste vahendite arvelt. Kui Äriühingule ei ole vastavat teadet nõuetekohaselt esitatud, on Äriühingul õigus maks kinni pidada kooskõlas üldiste kinnipidamise eeskirjadega.
- (d) Käesolevates tingimustes tehtavad mis tahes viited Võlakirjadele loetakse ka viiteks mis tahes täiendavatele summadele, mis võivad Tingimuse 7 alusel maksmisele kuuluda, või mis tahes kohustusele, mis on sellele lisaks või selle asemel antud. Selguse huvides märgitakse, et Äriühing ei maksa ühtegi täiendavat summat seoses Võlakirjadest tulenevate põhisummade maksmisega.

## 8. Maksed

- (a) Võlakirjadega seoses tasumisele kuuluvad summad (põhisumma, intress või muu, sh lõplik lunastusmakse) makstakse nendele Võlakirjaomanikele, kes on kantud Registrisse tööpäeval, mis eelneb sellise makse tähtpäevale, Tööpäeva lõpu seisuga („**Registriseisu Kuupäev**“). Võlakirjade lõplikul lunastamisel tasumisele kuuluvad summad makstakse samaaegselt Võlakirjade kustutamisega või Võlakirjade üleandmisel Äriühingule, kui Äriühing seda nõuab. Kui Võlakirjade lõpliku lunastusmakse tähtpäev ei ole Tööpäev, siis ei ole Võlakirjaomanikul õigust maksele enne järgmist Tööpäeva ja sellise viivituse tõttu ei tule

teha ühtegi täiendavat makset, v.a juhul, kui sellele järgneb makse tegemise kohustuse rikkumine vastavalt käesolevatele Tingimustele.

- (b) Kui Äriühing ei kanna üle Võlakirjaomanikule Võlakirjadega seonduvalt tasumisele kuuluvat summat maksetähtajaks, siis kohustub Äriühing tasuma Võlakirjaomanikule tasumata summalt viivist alates maksetähtajast kuni tegeliku makse tegemiseni vastavates Lõplikes Tingimustes toodud määras.

## 9. Aegumistähtaeg

Kõik nõuded Äriühingu vastu seoses Võlakirjadega aeguvad kolme (3) aasta jooksul alates maksetähtajast.

## 10. Teated

### (a) **Võlakirjaomanikele**

Teated Võlakirjaomanikele loetakse nõuetekohaselt esitatuks nende avaldamisel selle börsi infosüsteemi kaudu, kus Võlakirjad on noteeritud (kohaldumise korral), või noteerimata Võlakirjade korral nende saatmisel vastavatele Registrisse kantud aadressidele ning need loetakse nõuetekohaselt esitatuks neljandal Tööpäeval pärast teate saatmist tähtitud kirjaga ning järgmisel Tööpäeval pärast 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 [investor@bigbank.ee](mailto:investor@bigbank.ee), [investor@bigbank.lv](mailto:investor@bigbank.lv) või [investor@bigbank.lt](mailto:investor@bigbank.lt) (või kasutades mis tahes muid Võlakirjadele teatatud aadresse kooskõlas Tingimusega 10 või Äriühingu veebilehe kaudu) ja loetakse nõuetekohaselt esitatuks järgmise Tööpäeva alguses, mil Äriühingu peakontor on avatud.

## 11. Muud küsimused

Äriühing võib aeg-ajalt ilma ühegi Seeria Võlakirjaomanike nõusolekuta luua ja välja lasta täiendavaid Võlakirju või muid võlainstrumente.

## 12. Kohalduv õigus ja kohtualluvus

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

## 13. Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise Tunnistamine

Piiramata ja arvesse võtmata mis tahes muid Võlakirjade või mis tahes muude Äriühingu ja mis tahes Võlakirjaomaniku (kelle hulgas on Tingimuse 13 tähenduses ka kõik Võlakirjade suhtes majanduslikku huvi omavad isikud) vaheliste lepingute, kokkulepete või korralduste tingimusi, nõustub iga Võlakirjaomanik Võlakirjade omandamisel, et Võlakirjadest tulenevale mis tahes kohustusele võib kohalduda Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamine vastava Pädeva Kriisilahendusasutuse poolt ja sellega soes iga Võlakirjaomanik nõustub alljärgnevaga:

- (a) Pädeva Kriisilahendusasutuse poolt Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise teostamine võib muu hulgas hõlmata, või selle tagajärjeks võib muu hulgas olla järgnev (või nende

kombinatsioon):

- (i) Võlakirjadega seotud Tasumisele Kuuluvate Summade täielik või osaline vähendamine;
  - (ii) Võlakirjadega seonduva mis tahes Tasumisele Kuuluvate Summade konverteerimine täielikult või osaliselt 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 seotud Tasumisele Kuuluvate Summade tühistamine;
  - (iv) Võlakirjadelt tasumisele kuuluva intressisumma või selle sissenõutavaks muutumise kuupäeva muutmine, sh intressimaksete ajutine peatamine; ja
- (b) Võlakirjade tingimuste muutmine, kui Pädev Kriisilahendusamet seda vajalikuks peab, et kasutada mistahes Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise õigust Pädeva Kriisilahendusametuse poolt.