

COOP PANK AS

**KUNI 20 000 000 EURO VÄÄRTUSES TEISE TASEME
OMAVAHENDITESSE KUULUVATE ALLUTATUD VÕLAKIRJADE
PAKKUMISE PROGRAMM**

TINGIMUSED

COOP PANK AS TEISE TASEME OMVAHENDITESSE KUULUVATE ALLUTATUD VÕLAKIRJADE PAKKUMISE TINGIMUSED

Sissejuhatus

Coop Pank AS (registreeritud Eestis, registrikood: 10237832, registreeritud aadress: Narva mnt 4, 15014 Tallinn, Eesti, „**Emitent**“) on võtnud vastu otsuse Võlakirjade (vastavalt allpool defineeritule) emissiooniprogrammi läbiviimise kohta, mille maht nimiväärtuses on kuni 20 000 000 eurot („**Programm**“). Võlakirjad lastakse välja Teise Taseme Omavahenditesse (vastavalt allpool defineeritule) kuuluvate võlakohustustena, on tagamata ja allutatud Emitendi kõikidele muudele võlakohustustele (peale nende, mille suhtes kehtivad Allutamise (vastavalt allpool defineeritule) sarnased piirangud ja Teise Taseme Omavahenditele (vastavalt allpool defineeritule) kohalduvad piirangud).

Käesolevad Võlakirjade tingimused („**Tingimused**“) kinnitas Emitendi juhatus 10. märtsil 2021 ning neid kohaldatakse kõikidele Programmi alusel välja lastavatele Võlakirjadele. Tingimused on kättesaadavad Emitendi kodulehel (www.coopbank.ee/investorile).

Võlakirjad lastakse välja erinevate seeriatena (igaüks eraldi „**Seeria**“) ja lisaks Tingimuste regulatsioonile kohalduvad iga Seeria kõikidele Võlakirjadele tingimused, mis on sätestatud Lõplikes Tingimustes (vastavalt allpool defineeritule). Vastavad Lõplikud Tingimused tehakse Märkijatele (vastavalt allpool defineeritule) kättesaadavaks Emitendi kodulehel (www.coopbank.ee/investorile).

1. Mõisted ja tõlgendamine

- (a) Käesolevates Tingimustes kasutatakse järgmiste mõisteid järgmistes tähendustes:

„**Allutamine**“ tähendab Investorite Nimiväärtuse tagasimaksmise nõuete allutamist Emitendi teiste võlausaldajate nõuetele, mille tingimused on sätestatud punktis 4.

„**BRRD**“ on Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediitiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisi lahendamise õigusraamistik, 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 ja CRD IV ja V rakendusmeetmetest.

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

„**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 mistahes regulatiivseid kapitalieeskirju või -määrusi või muid nõudeid, mis Emitendile kohalduvad ja mis näevad ette (eraldiseisvana või koos teiste eeskirjade või määrustega) nõuded, millele finantsinstrumendid peavad vastama nende kaasamiseks Emitendi regulatiivsesse kapitali ulatuses, mis on nõutav CRD IV direktiivi, CRD V direktiivi või CRR määruse alusel, sh mistahes regulatiivsed tehnilised standardid, mille on välja andnud Euroopa Pangandusjärelevalve (või tema mistahes

õigusjärglane või asendaja).

„**CRR määrus**“ on Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta, mida võidakse aeg-ajalt muuta või asendada.

„**Emitent**“ omab sellele Tingimuste sissejuhatuses omistatud tähendust.

„**FI**“ on Finantsinspeksioon ja tema mistahes õigusjärglane või asendaja või mistahes muu asutus, mille pädevuses on teostada Emitendi üle järelevalvet, sh kapitalijärelevalvet.

„**Intressi Alguskuupäev**“ tähendab konkreetse Seeria Võlakirjadega seoses kuupäeva, mis on sellisena sätestatud vastavates Lõplikes Tingimustes.

„**Intressimakse Kuupäev**“ tähendab konkreetse Seeria Võlakirjadega seoses mistahes kuupäeva või kuupäevi, mis on sellisena sätestatud vastavates Lõplikes Tingimustes.

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

„**Investor**“ tähendab isikut, kes on Registri andmete kohaselt registreeritud Võlakirja omanikuna vastaval hetkel.

„**Kohalduvad Panganduseeskirjad**“ tähendab Eestis 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-d ja FI poolt vastuvõetud kapitali adekvaatsusega seotud määrusi, nõudeid, suuniseid ja poliitikaid, 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 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 Emitendi (või temaga seotud isiku) iga kohustust saab vähendada, tühistada, muuta või konverteerida Emitendi või mistahes muu isiku aktsiatesse, muudesse väärtpaberitesse või kohustustesse (või ajutiselt peatada).

„**Kontserni liige**“ tähendab Emitendi konsolideerimisgrupi iga liiget (kes ei ole Emitent), nagu määratletud kooskõlas Kohalduvate Panganduseeskirjadega.

„**Lunastustähtpäev**“ tähendab konkreetse Seeria Võlakirjadega seoses selliste Võlakirjade plaanitud Lunastustähtpäeva, mis on sätestatud vastavates Lõplikes Tingimustes või nendega kooskõlas.

„**Lõpetamissündmus**“ tähendab mistahes järgmise sündmuse saabumist:

(i) Emitendi maksejõuetus; või

- (ii) Emitendi likvideerimine.

„**Lõplikud Tingimused**“ tähendab lisatingimusi (olulises osas Tingimuste lisas A toodud vormis), mis kohalduvad ainult konkreetse Seeria Võlakirjadele ja mille kinnitab Emitendi juhatus enne selliste Võlakirjade väljalaskmist.

„**Maksujurisdiktsioon**“ on Eesti Vabariik või selle mistahes poliitiline allüksus, asutus või amet, millel on maksustamispädevus, või mistahes muu jurisdiktsioon või selle poliitiline allüksus, asutus või amet, millel on maksustamispädevus ja kus Emitenti 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 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.

„**Märkija**“ on isik, kes on esitanud Märkimisavalduse Võlakirjade märkimiseks. Selguse huvides, alates Võlakirjade omandamisest on Märkija ka Investor.

„**Märkimisavaldus**“ on Märkija poolt tehtud avaldus Võlakirjade märkimiseks, mis koostatakse Emitendi poolt kindlaksmääratud vormis.

„**Märkimise Summa**“ tähendab konkreetse Seeria Võlakirjade ja Märkijaga seoses summat, mis on võrdne Väljalaskehinna ja Märkijale jaotatud Võlakirjade arvu korrutisega.

„**Märkimisperiood**“ tähendab konkreetse Seeria Võlakirjadega seoses vastavates Lõplikes Tingimustes sätestatud perioodi, mille jooksul võivad Märkijad esitada Emitendile Märkimisavaldusi.

„**Nimiväärtus**“ tähendab konkreetse Seeria Võlakirjadega seoses üksiku Võlakirja kindlaksmääratud (nimi)väärtust, mis on sätestatud vastavates Lõplikes Tingimustes. Iga osaline lunastusmakse, mis tehakse seoses kõikide konkreetse Seeria Võlakirjadega, vähendab lunastusmakse summa võrra vastavate Võlakirjade Nimiväärtust.

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

„**Programm**“ omab sellele Tingimuste sissejuhatuses omistatud tähendust.

„**Pädev Kriisi Lahendamise Asutus**“ tähendab asutust, mille pädevuses on teostada Emitendiga seoses mistahes Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamist.

„**Register**“ on Eesti väärtpaberite register, mida haldab Nasdaq CSD SE, registrikood 40003242879, registreeritud aadress Valju iela 1, Riia LV-1050, Läti.

„**Seeria**“ omab sellele Tingimuste sissejuhatuses omistatud tähendust.

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

„**Tingimused**“ omab sellele käesolevate tingimuste sissejuhatuses omistatud tähendust.

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

„**Võlakiri**“ tähendab Emitendi poolt Tingimuste ja Lõplike Tingimustega kooskõlas väljalastud võlaväärtpaberit, mis kujutab endast Emitendi tagamata võlakohustust Investorite ees ja mis (i) liigitub Emitendi Teise Taseme Omavahendiks ja (ii) on allutatud Emitendi kõikidele muudele võlakohustustele (peale nende, mille suhtes kehtivad allutamise sarnased piirangud ja Teise Taseme Omavahenditele kohalduvad piirangud) vastavalt Tingimustele ja Kohalduvatele Panganduseeskirjadele.

„**Väljalaskehind**“ tähendab konkreetse Seeria Võlakirjadega seoses summat, mis on sellisena sätestatud vastavates Lõplikes Tingimustes ja mis kuulub Märkija poolt tasumisele ühe Võlakirja eest selle väljalaskmisel.

„**Väljalaskekuupäev**“ tähendab konkreetse Seeria Võlakirjadega seoses mistahes kuupäeva või kuupäevi, mil vastavad Võlakirjad plaanitakse välja lasta.

(b) Käesolevates Tingimustes:

- (i) tähendavad viited Võlakirjadele viiteid vastava Seeria Võlakirjadele;
- (ii) kui punktis 1(a) 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;
- (iii) viited mistahes seadusele või muule regulatiivsele meetmele või mistahes seaduse

või muu regulatiivse meetme sättele hõlmab ka selle mistahes muudatusi ja selle või selle muudatuse alusel välja antud õigusakti, korraldust või määrust;

- (iv) Tingimustes ainsuses toodud sõnad ja mõisted hõlmavad ka mitmust ja vastupidi; ning
- (v) Tingimuste pealkirju kasutatakse loetavuse huvides ja need ei oma mistahes mõju Tingimuste tõlgendamisele.

2. Võlakirjad ja Võlakirjade registreerimine

- (a) Võlakirjad lastakse välja elektroonilisel kujul registrikande vormis, kantakse Registrisse ja hoitakse elektroonilisel kujul Investorite väärtpaberikontodel. Võlakirjad ei ole nummerdatud.
- (b) Kõik sama Seeria Võlakirjad kantakse Registrisse sama ISIN-koodiga ning nendega kaasnevad samad õigused ja kohustused. Kõiki sama Seeria Võlakirju omavaid Investoreid koheldakse samadel tingimustel võrdselt, arvestades vastava Investori omandis olevate Võlakirjade arvu. Erinevate Seeriade Võlakirjadega võivad kaasneda erinevad õigused ja kohustused (mis sisalduvad Lõplikes Tingimustes) ja sellisel juhul võidakse erinevate Seeriade Võlakirju omavaid Investoreid kohelda erinevalt. Juhul, kui erinevate Seeriade Lõplikud Tingimused näevad ette Võlakirjade väljalaskmise sarnastel tingimustel (v.a vastavalt olukorrale väljalaskehind, väljalaskekuupäev ja intressi alguskuupäev), siis võidakse sellised Võlakirjad registreerida Emitendi valikul sama ISIN-koodiga, ning vastavalt koheldakse selliseid Võlakirju ja selliseid Võlakirju omavaid investoreid sarnaselt teiste, sama ISIN-koodiga registreeritud Võlakirjadega ja selliseid Võlakirju omavate investoritega.
- (c) Võlakiri kehtib alates Võlakirja kandmisest Registrisse kuni Võlakirja kustutamiseni Registrist. Vaatamata eeltoodule kannab väljalastud Võlakiri igal juhul intressi alates selle Intressi Alguskuupäevast.
- (d) Võlakirjad lastakse välja eurodes.
- (e) Võlakirja omanik määratakse kindlaks Registris olevate andmete alusel. Omandiõigus Võlakirjale läheb üle Võlakirja võõrandamise registreerimisest Registris.
- (f) Võlakirjad on vabalt võõrandatavad ja neid võib Registris registreerimise järel koormata, kui kohalduvad panganduseeskirjad, seadused ja määrused, mis puudutavad väärtpaberite pakkumist, ning Tingimuste ja Lõplike Tingimuste regulatsioon ei sätesta teisiti.
- (g) Emitent kavatses esitada taotluse Võlakirjade noteerimiseks ja kauplemisele võtmiseks reguleeritud turul, kui kohalduvad panganduseeskirjad, seadused ja määrused ei sätesta teisiti.
- (h) Emitent ja Kontserni liige ei või märkida ega muul viisil omandada ega omada ühtegi Võlakirja, v.a punktis 7(f) sätestatud juhul.
- (i) Emitent korraldab Võlakirjade kandmise Registrisse ja nende kustutamise Registrist nende lunastamisel. Üksnes sellised isikud, kes omavad Registris väärtpaberikontosid, võivad Võlakirju märkida või muul viisil omandada.
- (j) Register võib ajutiselt blokeerida Võlakirjad Investorite väärtpaberikontol, et tagada

Võlakirjadega seotud korporatiivsete sündmuste läbiviimine.

3. Võlakirjade märkimine ja väljalaskmine

- (a) Võlakirju pakutakse märkimiseks avaliku pakkumise teel. Kooskõlas kohalduvate väärtpapereid käsitlevate õigusaktidega võib konkreetse Seeria Võlakirju pakkuda märkimiseks ka mitteavaliku pakkumise teel, mille otsustab Emitent.
- (b) Konkreetse Seeria Võlakirjade märkimise ja väljalaskmise regulatsioon on toodud avaliku pakkumise puhul Emitendi avaldatud avaliku pakkumise prospektis ja mitteavaliku pakkumise puhul mistahes muus dokumendis, mida Emitent vajalikuks peab.

4. Allutamine

- (a) Võlakirjad allutatakse kõikidele nõuetele Emitendi vastu (peale nende, mille suhtes kehtivad Allutamise sarnased piirangud ja Teise Taseme Omavahendite piirangud). Võlakirjade märkimisega või omandamisega muul viisil nõustub Investor allutamise tingimusteta ja tagasivõetamatult.

Allutamine tähendab Võlakirjade suhtes järgmist:

- (i) Investor ei või nõuda Emitendilt Nimiväärtuse lunastamist enne Lunastustähtpäeva (muuhulgas mistahes Tingimuste või Lõplike Tingimuste rikkumisel Emitendi poolt), v.a kui on toimunud Lõpetamissündmus;
 - (ii) Emitent ei lunasta Nimiväärtust enne Lunastustähtpäeva (muuhulgas mistahes Tingimuste või Lõplike Tingimuste rikkumisel Emitendi poolt), v.a kui (i) on toimunud Lõpetamissündmus, või (ii) Võlakirjad lunastatakse (osaliselt) ennetähtaegselt punktis 7 toodud asjaoludel;
 - (iii) Lõpetamissündmuse toimumisel Võlakirjade kehtivuse jooksul (st enne Lunastustähtpäeva) makstakse Nimiväärtus Investoritele alles pärast Emitendi kõikide teiste võlausaldajate kõikide sissenõutavaks muutunud ja tasumisele kuuluvate nõuete (peale nende, mille suhtes kehtivad allutamise sarnased piirangud ja Teise Taseme Omavahendite piirangud) rahuldamist.
 - (iv) Juhul, kui Võlakirjade lunastamisel mistahes alusel on Emitendil samaaegseid maksekohustusi mis tahes muu võlausaldaja ees, mis on muutunud sissenõutavaks ja kuuluvad tasumisele, siis täidab Emitent kõiki sellised võlausaldaja nõuded (peale nende, mille suhtes kehtivad Allutamise sarnased piirangud ja Teise Taseme Omavahendite piirangud) enne lunastatavate summade tasumist; ja
 - (v) Ühelgi Investoril ei ole õigust teostada mistahes tasaarvestust Emitendi poolt Võlakirjadega seoses võlgnetavate summade osas (ja juhul, kui see teostatakse, siis loetakse selline tasaarvestus algusest peale tühiseks).
- (b) Võlakirjade märkimisega või omandamisega muul viisil nõustub Investor tingimusteta ja tagasivõetamatult Võlakirjadele kui Teise Taseme Omavahenditele Kohalduvate Panganduseeskirjade alusel kehtivate piirangutega ning selliste piirangute mõjuga

Investorite kui Völakirjaomanike õigustele.

5. Kinnitused ja tagatised

Emitent kinnitab käesolevate Tingimuste kuupäeval ja kõikide Lõplike Tingimuste kuupäeval järgmist:

- (a) kõik Tingimuste ja Lõplike Tingimuste alusel võetud Emitendi kohustused on kehtivad ja Emitendile õiguslikult siduvad ning nende kohustuste täitmine ei ole vastuolus seaduse ega Emitendi põhikirjaga;
- (b) Emitendil on kõik õigused ja piisavad volitused Völakirjade väljalaskmiseks ning Völakirjadest tulenevate kohustuste täitmiseks ning Emitent on täitnud kõik formaalsused, mis on nõutavad Völakirjade väljalaskmiseks;
- (c) Ühtegi Lõpetamissündmust ei ole toimunud ega mõistlike eelduste kohaselt toimumas;
- (d) Völakirjadel on vähemalt sama järjekoht Emitendi kõikide muude tagamata laenukohustustega, millele kohalduvad Allutamisele sarnased piirangud ja Teise Taseme Omavahendite piirangud (v.a sellised nõuded, mis rahuldatakse eelisjärjekorras vastavalt pankroti-, maksejõuetuse, kohtuvaidluste või muude sarnaste seadustega); ja
- (i) Emitent teeb kõik endast oleneva, et taotleda Völakirjade noteerimist ja kauplemisele võtmist Nasdaq Tallinna Börsi Balti völakirjade nimekirjas hiljemalt Lõplikes Tingimustes toodud kuupäeval.

6. Intress

- (a) Emitent tasub iga Seeria Völakirjadelt intressi alates Intressi Alguskuupäevast (k.a) kuni Lunastustähtpäevani (v.a) või Völakirjade ennetähtaegsel lunastamisel, sellise lunastustähtajani.
- (b) Iga Seeria puhul tasub Emitent intressi Völakirjade Nimiväärtuselt Intressimääras, mis põhineb vastava Seeria Lõplikes Tingimustes toodud intressiarvestusmeetodil. Intressi arvestab Emitent. Kõik summad ümardatakse teise kohani pärast koma.
- (c) Iga Seeria puhul maksab Emitent kogunenud intressi vastava Seeria igal Intressimaksmise Päeval.

7. Völakirjade lunastamine, ennetähtaegne lunastamine ja ostmine

- (a) Kui Völakirju ei ole ennetähtaegselt lunastatud või tagasi ostetud ja tühistatud, siis lunastatakse konkreetse Seeria Völakirjad nende Nimiväärtuses vastava Seeria Lunastustähtpäeval.
- (b) Maksusündmuse toimumisel ning eeldusel, et on saadud vastav FI luba, kui selline luba on Kohalduvate Panganduseeskirjade kohaselt nõutav, võib Emitent omal valikul (olles teatanud Investoritele vähemalt 30 päeva ette) lunastada igal ajal kõik (kuid mitte ainult mõned) konkreetse Seeria lunastamata Völakirjad. Selline lunastamisteade ei ole tagasivõetav ja selle edastamine kohustab Emitenti teostama selles näidatud lunastamise.
- (c) Omakapitali sündmuse toimumisel ning eeldusel, et on saadud vastav FI luba, kui selline luba on Kohalduvate Panganduseeskirjade kohaselt nõutav, võib Emitent omal valikul (olles

teatanud Investoritele vähemalt 30 päeva ette) lunastada igal ajal kõik (kuid mitte ainult mõned) konkreetse Seeria lunastamata Võlakirjad. Selline lunastamisteade ei ole tagasivõetav ja selle edastamine kohustab Emitenti teostama selles näidatud lunastamise.

- (d) Kui Väljalaskekuupäevast on möödunud 5 aastat ning eeldusel, et on saadud vastav FI luba, kui selline luba on Kohalduvate Panganduseeskirjade kohaselt nõutav, võib Emitent omal valikul (olles teatanud Investoritele vähemalt 30 päeva ette) lunastada täielikult või osaliselt vastava Seeria Võlakirjad. Käesoleva punkti alusel esitatud ennetähtaegse lunastamise teade peab sisaldama vähemalt alljärgnevat teavet:
- (i) lunastatavate Võlakirjade Seeria;
 - (ii) kas sellise Seeria Võlakirju lunastatakse tervikuna või osaliselt ja kui ainult osaliselt, siis Nimiväärtuse osa, mida lunastatakse, ja pärast sellist lunastamist alles jääv Nimiväärtus;
 - (iii) tähtaeg, millal tehakse lunastamismakse, mis ei tohi olla vähem kui 30 päeva pärast lunastamisteate kuupäeva; ja
 - (iv) lunastusmakse summa seoses iga lunastatava Võlakirjaga, mis on arvatud vastavalt punktile 7(h).

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

- (e) Mistahes Lõpetamissündmuse esinemisel on Investoril õigus nõuda Investori omandis olevate Võlakirjade viivitamatut lunastamist, edastades vastava teate Emitendile, millisel juhul muutuvad sellised Võlakirjad viivitamatult sissenõutavaks ja tasumisele kuuluvaks alates sellise teate kuupäevast. Emitent teatab Investoritele Lõpetamissündmusest viivitamatult pärast sellisest sündmusest teadasaamist.
- (f) Emitent ja tema tütarettevõtjad võivad igal ajal kooskõlas Kohalduvate Panganduseeskirjadega osta Võlakirju turu tegemise eesmärgil ning eesmärgiga anda need üle töötajatele osana nende töötasust mis tahes hinnaga ja sellisteks ostudeks tuleb eelnevalt saada FI luba kooskõlas CRR määruse ja komisjoni delegeeritud määrusega nr 241/2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 7. jaanuari 2014. aasta määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles käsitletakse krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid omavahendite nõudeid ja muude Kohalduvate Panganduseeskirjadega (kui selline luba on Kohalduvate Panganduseeskirjade kohaselt nõutav).
- (g) Kõik punkti 7 kohaselt lunastatavad või tagasi ostetavad Võlakirjad tühistatakse. Käesolevas punktis toodu ei kohaldu Võlakirjade ostmisele Emitendi poolt turutegemise eesmärgil või nende üleandmiseks töötajatele nende töötasuna.
- (h) Võlakirjade lunastamisel mis tahes alustel maksab Emitent Investoritele iga sellisel lunastatud Võlakirja kohta Võlakirja Nimiväärtuse lunastamise seisuga ja lunastamise päevani kogunenud intressi.
- (i) Vastava seeria Võlakirjade lunastussummade täielikul tasumisel loetakse sellised Võlakirjad lunastatuks ning kustutatakse Registrist. Emitent korraldab lunastatud Võlakirjade kustutamise Registrist enda kulul. Investor(id) on kohustatud tegema Emitendiga koostööd ning võtma kõik vajalikud meetmed, mis on mõistlikult nõutavad Võlakirjade kustutamiseks

Registrist.

8. Maksustamine

- (a) Kõik Võlakirjadega seoses tehtavad maksed arvutatakse ja tasutakse, arvestades sealjuures mistahes makse ja muid mahaarvamisi, mis kehtivate seaduste järgi kohustuslikud on. Emitendil ei ole Võlakirjade alusel või nendega seoses tehtavate maksetega lubatud teha mingeid tasaarvestusi ega kinnipidamisi, kui kohalduv seadus ei nõua teisiti.
- (b) Emitent tasub kõik Võlakirjadega seoses tasumisele kuuluvad maksud, mille osas Emitendil lasub maksukohustus vastavalt kehtivatele seadustele ja määrustele. Vastaval nõudmisel kohustuvad Investorid esitama teavet, mis on Emitendi jaoks vajalik maksukohustuse ja summa kindlaksmääramiseks seoses vastava Investoriga.

9. Maksed

- (a) Võlakirjadega seoses tasumisele kuuluvad summad (põhisumma, intress või muu, sh lõplik lunastusmaks) makstakse nendele Investoritele, kes on kantud Registrisse kaks päeva enne sellise makse tähtpäeva (T-2) Tööpäeva lõpu seisuga. Võlakirjade lõplikul lunastamisel tasumisele kuuluvad summad makstakse samaaegselt Võlakirjade kustutamisega või Võlakirjade üleandmisel Emitendile, kui Emitent seda nõuab. Kui Võlakirjade lõpliku lunastusmakse tähtpäev ei ole Tööpäev, siis ei ole Investoril 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) Kõik Võlakirjadega seotud maksed ja ülekanded tehakse Investoritele kasutades Registris näidatud makse- ja väärtpaperikonto andmeid.
- (c) Kõik Võlakirjadega seotud maksed tehakse eurodes ja kui kohalduvast õigusest ei tulene teisiti, siis ilma tasaarvestuste või kinnipidamisteta, v.a mahaarvamisest ja kinnipidamisest, mis tehakse vastavalt punktile 8.
- (d) Kui Emitent ei kannaks üle Investorile Võlakirjadega seonduvalt tasumisele kuuluvat summat maksetähtajaks, siis kohustub Emitent tasuma Investorile tasumata summalt viivist alates maksetähtajast kuni tegeliku makse tegemiseni vastavates Lõplikes Tingimustes toodud määras.

10. Aegumistähtaeg

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

11. Teated

- (a) Teated Investoritele loetakse nõuetekohaselt esitatuks nende avaldamisel selle börsi infosüsteemi kaudu, kus Võlakirjad on noteeritud.
- (b) Teated Emitendile loetakse nõuetekohaselt esitatuks, kui need on edastatud aadressile info@coopbank.ee (või kasutades mis tahes muid Investoritele teatatud kontaktandmeid) ja loetakse nõuetekohaselt esitatuks Tööpäeva alguses.
- (c) Kogu käesolevate Tingimuste alusel või muul viisil seoses Võlakirjadega toimuv

teabevahetus on eesti keeles.

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 Harju Maakohtus.

13. Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise Tunnistamine

Võlakirjade omandamisega nõustub iga Investor, et Võlakirjadest tulenevale mistahes kohustusele võib kohalduda Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamine vastava Pädeva Kriisi Lahendamise Asutuse poolt ja sellega soes iga Investor nõustub alljärgnevaga:

- (a) Pädeva Kriisi Lahendamise Asutuse poolt Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise teostamine võib muu hulgas hõlmata, või selle tagajärjeks võib muu hulgas olla järgnev (või nende kombinatsioon):
 - (i) Emitendi poolt Võlakirjadega seonduva mistahes tasumisele kuuluva summa täielik või osaline vähendamine;
 - (ii) Emitendi poolt Võlakirjadega seonduva mistahes tasumisele kuuluva summa konverteerimine täielikult või osaliselt aktsiateks, muudeks väärtpaberiteks või muudeks Emitendi või muu isiku kohustusteks ja selliste aktsiate, väärtpaberite või kohustuste väljalaskmine või üleandmine Investorile muuhulgas Tingimuste või Lõplike Tingimuste muutmise teel;
 - (iii) Emitendi poolt Võlakirjadega seonduva mistahes tasumisele kuuluva kohustuse tühistamine;
 - (iv) Võlakirjadelt tasumisele kuuluva intressisumma või selle sissenõutavaks muutumise kuupäeva muutmine, sh intressimaksete ajutine peatamine; ja
- (b) Tingimuste või Lõplike Tingimuste muutmine, kui Pädev Kriisi Lahendamise Asutus seda vajalikuks peab, et kasutada mistahes Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise õigust Pädeva Kriisi Lahendamise Asutuse poolt.

LISA A - VÕLAKIRJADE LÕPLIKE TINGIMUSTE VORM

[Kuupäev]

COOP PANK AS

[Seeria Nimiväärtuste Kogusumma] Teise Taseme Allutatud Võlakirjade väljalaskmine

Välja lastud 20 000 000 euro suuruse Võlakirjade programmi raames

Suure algustähega mõistetele on sellistele mõistetele Võlakirjade Tingimustes omistatud tähendus. Käesolevad tingimused on siin viidatud Võlakirjade väljalaskmise Lõplikud Tingimused. Lõplikud Tingimused on koostatud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse (EL) 2017/1129 järgimiseks ja kogu asjakohase teabe saamiseks tuleb neid lugeda koos Emitendi poolt avalikustatud põhiprospekti ja selle lisadega. Põhiprospekt ja selle lisad on avaldatud Emitendi veebilehel (<https://www.coopbank.ee/investorile>). Lõplikele Tingimustele on lisatud siin viidatud Võlakirjade väljalaskmise kokkuvõte. Lõplikud Tingimused on heaks kiidetud Emitendi juhatuse [*sisestada kuupäev*] otsusega.

- | | |
|---------------------------------------|--|
| 1. Emitent | Coop Pank AS |
| 2. Seerianumber | [] |
| 3. Seeria Nimiväärtuste Kogusumma | [<i>sisestada summa</i>] EUR. [Seeria Nimiväärtuste Kogusummat võidakse suurendada või vähendada Emitendi otsusel kuni Väljalaskekuupäevani (k.a) kuni [<i>sisestada summa</i>] EUR] |
| 4. Nimiväärtus | 1 000 EUR |
| 5. Väljalaskehind ¹ | [] EUR |
| 6. Väljalaskekuupäev | [<i>sisestada kuupäev</i>] |
| 7. Intressi Alguskuupäev ² | [<i>sisestada kuupäev</i>] |
| 8. Lunastustähtpäev | [<i>sisestada kuupäev</i>] |
| 9. Lunastamine | nimiväärtuses |
| 10. Intress | |
| i. Intressiarvestus | fikseeritud intressimäär |
| ii. Intressimaksete Tähtpäevad | iga kvartal [] |
| iii. Intressimäär | []% aastas |

¹ Väljalaskehind võib sisaldada kogunenud intresse, mis on kogunenud vastavalt alates Intressi Alguskuupäevast või viimasest Intressimakse Kuupäevast.

² Kuupäev alates millest algab intressiarvestus.

- iv. Intressiarvestusmeetod 30/360
- v. Viivis []
11. Tootlus [intressimäär]% aastas, Väljalaskehinna alusel
Väljalaskekuupäeval arvutatuna. Tegelik tootlus võib
erineda.
12. Märkimisperiood []
13. ISIN-kood []
14. Võlakirjade noteerimine ja []
kauplemisele võtmine

Alla kirjutanud Coop Pank AS-i nimel:

.....

Nõuetekohaselt volitatud

Kuupäev: