

PRIVANET GROUP OYJ:N JOUKKOVELKAKIRJALAINAN 2/2020 LOPULLISET LAINAEHDOT

Privanet Group Oyj (y-tunnus: 2393685-6) (jäljempänä "Liikkeeseenlaskija") laskee liikkeeseen yhtiön hallituksen 28.8.2020 tekemällä päätöksellä vakuudettoman joukkovelkakirjalainan suomalaisten sijoittajien merkittäväksi (jäljempänä "Laina").

Lainan liikkeeseenlaskussa noudatetaan EU:n esiteasetuksessa (EU) 2017/1129 tarkoitettuja ns. esitevelvollisuuspoikkeuksia ja laina tarjotaan merkittäväksi rajatulle määrälle sijoittajia, eikä esiteasetuksessa tarkoitettua perustietoasiakirjaa tai esitettä laadita.

Lainaa ei listata säännellylle markkinalle tai monenkeskiselle, EU-kasvumarkkina- tai muulle vastaavalle markkinapaikalle.

1. Lainan nimellisarvo ja liikkeeseenlasku

Lainan kokonaisnimellisarvo on kaksi miljoonaa euroa (EUR 2.000.000).

Lainan liikkeeseenlaskupäivä on 14.9.2020. ("Liikkeeseenlaskupäivä").

Laina lasketaan liikkeeseen arvo-osuusmuotoisena Euroclear Finland Oy:n ("EFi") Infinity-järjestelmässä, arvo-osuusjärjestelmästä ja arvo-osuustileistä annettujen lakien ja EFi:n sääntöjen ja määräysten mukaisesti. Lainan liikkeeseenlaskijan asiamies ja maksuliikeasiamies on OP Säilytys Oy ("Liikkeeseenlaskuasiamies").

Velkakirjojen lukumäärä on kaksituhatta (2.000) kappaletta ja nimellisarvo tuhat (EUR 1.000) euroa per velkakirja. Lainan minimimerkintä on kymmentuhatta (EUR 10.000) euroa (10 kpl velkakirjoja).

Lainan määrää voidaan korottaa hallituksen päätöksellä.

2. Laina-aika ja takaisinmaksu

Laina-aika on kolmekymmentäkuusi (36) kuukautta.

Laina maksetaan takaisin eräpäivänä 14.9.2023 ("Eräpäivä"), paitsi jos Laina maksetaan takaisin ennaikaisesti kohdan 8. mukaisesti.

3. Lainan merkintä

Lainan merkintäaika on 8.9.2020.

Merkintäpaikkoina ovat Privanet Securities Oy:n toimipaikat sekä Privanet Securities Oy:n sidonnaisasiamiehet Investfox Capital Oy, JVC Capital Oy ja Petri Verhola.

Tehtyjä merkintöjä ei voi peruuttaa. Merkitsemällä velkakirjoja, velkakirjan haltijat, tai hankkimalla velkakirjoja, velkakirjan siirronsajat, sitoutuvat noudattamaan näitä lainaehtoja. Merkintä on maksettava merkintälomakkeessa olevien ohjeiden mukaisesti.

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus päättää erikseen toimenpiteistä mahdollisessa yli- ja alimerkintätilanteessa. Liikkeeseenlaskijalla on oikeus korottaa Lainan määrää, pienentää tehtyjä merkintäsitoumuksia, jatkaa merkintäaikaa tai keskeyttää merkintä. Lainan lopulliseksi määräksi tulee Liikkeeseenlaskijan hyväksymien merkintöjen määrä. Liikkeeseenlaskijalla on oikeus hyväksyä tai hylätä tehdyt merkinnät merkintäajan päättymisen jälkeen.

Merkinnästä voidaan periä merkintäpalkkio.

Arvo-osuudet rekisteröidään merkitsijän ilmoittamalle arvo-osuustilille arvo-osuusjärjestelmästä ja arvo-osuustileistä annettujen lakien ja EFi:n sääntöjen ja määräysten mukaisesti. Velkakirjat ovat vapaasti siirrettävissä sen jälkeen, kun ne on rekisteröity merkitsijän ilmoittamalle arvo-osuustilille.

4. Emissiokurssi

Lainan emissiokurssi on kiinteä 100 %.

5. Korko ja korkojakso

Lainan pääomalle maksetaan kiinteä viiden (5,0) prosentin suuruinen vuotuinen korko.

Korko maksetaan neljännesvuosittain 14.9., 14.12., 14.3. ja 14.6. ("Koronmaksupäivä").

Korkojakso on kolme (3) kuukautta. Korko kertyy kullekin korkojaksolle ensimmäinen päivä mukaan lukien ja korkojakson viimeinen päivä pois lukien. Ensimmäinen korkojakso alkaa Liikkeeseenlaskupäivänä ja päättyy ensimmäiseen Koronmaksupäivään. Kukin seuraava korkojakso alkaa edellisestä Koronmaksupäivästä ja päättyy seuraavaan Koronmaksupäivään. Viimeinen Koronmaksupäivä on Eräpäivänä.

Koronlaskuperusteena käytetään korkokauden päivien lukumäärää jaettuna kuukauden päivillä niin, että kuukaudessa lasketaan olevan 30 päivää ja vuodessa 360 päivää (30/360).

6. Maksut

Korko ja pääoma maksetaan arvo-osuusjärjestelmästä ja arvo-osuustileistä annettujen lakien ja EFi:n sääntöjen ja määräysten mukaisesti sille, jolla arvo-osuustilin tietojen mukaan on Koronmaksu- tai Eräpäivänä oikeus vastaanottaa suoritusarvo.

Mikäli Koronmaksupäivä tai Eräpäivä ei ole Pankkipäivä, korko tai pääoma maksetaan seuraavana Pankkipäivänä. Koronmaksupäivän tai Eräpäivän siirtyminen ei vaikuta maksettavan koron tai pääoman määrään.

Pankkipäivällä tarkoitetaan päivää, jolloin pankit ovat Helsingissä yleisesti avoinna ja jona TARGET-järjestelmä tai mikä tahansa sen seuraaja on toiminnassa.

7. Arvio lainasta liikkeeseenlaskijalle kertyvästä pääomasta sekä suunniteltu käyttötarkoitus

Arvio lainasta Liikkeeseenlaskijalle kertyvän pääoman määrästä liikkeeseenlaskuun liittyvien ulkoisten palkkioiden ja kulujen vähentämisen jälkeen on noin 98 prosenttia Lainan pääomasta.

Laina on osa Liikkeeseenlaskijan varainhankintaa. Joukkovelkakirjalainasta kertyvät varat käytetään Privanet Group Oyj:n 24.10.2020 erääntyvän joukkovelkakirjalainan takaisinmaksuun sekä konsernin kasvustrategian rahoittamiseen ja yleisiin liiketoimintatarpeisiin.

8. Erityiset eräännyttämisperusteet

Mikäli Erityinen Eräännyttämisperuste on olemassa, kullakin velkakirjan haltijalla on oikeus kirjallisella ilmoituksella Liikkeeseenlaskijalle eräännyttää Lainan pääoma sekä korko ennaikaisesti takaisinmaksettavaksi aikaisintaan kymmenentenä (10) päivänä siitä päivästä, jolloin Liikkeeseenlaskija on vastaanottanut ilmoituksen.

Liikkeeseenlaskijalla on velvollisuus maksaa Laina ennaikaisesti takaisin, mikäli Erityinen Eräännyttämisperuste jatkuu sekä päivänä, jolloin kirjallinen ilmoitus on vastaanotettu, että määriteltynä ennaikaisena takaisinmaksupäivänä. Korkoa kertyy maksupäivään saakka (maksupäivä pois lukien). Liikkeeseenlaskijan tulee ilmoittaa Erityisestä Eräännyttämisperusteesta velkakirjan haltijoille kohdan 14. mukaisesti viipymättä saatuaan tiedon Erityisen Eräännyttämisperusteen olemassaolosta.

Jokainen seuraavista katsotaan olevan "Erityinen Eräännyttämisperuste":

A) Erääntyneen suorituksen maksamatta jättäminen

Liikkeeseenlaskija ei maksa erääntyneitä Lainan pääomaa tai korkoa eräpäivänä, eikä sitä ole maksettu viimeistään seitsemäntenä päivän ko. eräpäivästä eikä maksulaiminlyönti johdu kohdan 13. mukaisesta syystä.

B) Sopimusrikkomus muissa sopimuksissa (cross-default)

Liikkeeseenlaskijan viisisataatuhatta (500.000) euroa ylittävää velan määrää muulle velkojalle ei makseta eräpäivänä tai sopimukseen perustuvan muun mahdollisen määrääjän puitteissa tai sellainen velka on tai voidaan julistaa ennaikaisesti erääntyneeksi.

C) Liiketoiminnan lopettaminen

Liikkeeseenlaskija lopettaa liiketoimintansa kokonaan.

D) Insolvenssi

Liikkeeseenlaskija on tai sen katsotaan olevan maksukyvytön tai lakkaa suorittamasta maksujaan tai tuomioistuin, tai muu viranomainen (jolla on laininlyöntiin liittyvä toimivalta) on käynnistänyt Liikkeeseenlaskijan konkurssia tai purkamista koskevan menettelyn tai antanut päätöksen, joka liittyy Liikkeeseenlaskijan liiketoiminnan

uudelleenjärjestelyyn, selvitysmiehen tai pesähoitajan nimittämisestä, ja menettelyä tai päätöstä ei ole peruutettu vaan se on pysynyt voimassa eikä sitä ole hylätty tai lykätty neljänkymmenenviiden (45) päivän aikana.

9. Etuoikeusasema ja vakuus

Lainalle ei ole asetettu vakuutta.

Lainan etuoikeusasema on sama kuin Liikkeeseenlaskijan muilla vakuudettomilla sitoumuksilla.

10. Velkojienkokous

Liikkeeseenlaskijan hallituksella on oikeus kutsua koolle velkojienkokous (jäljempänä "Velkojienkokous") päättämään Lainan ehtojen muuttamisesta taikka muista jäljempänä mainituista seikoista.

Kokouskutsu Velkojienkokoukseen on julkaistava vähintään kymmenen (10) päivää ennen kokouspäivää kohdan 14. mukaisesti. Kokouskutsussa on mainittava kokouksen aika, paikka ja asialista sekä miten velkakirjanhaltijan on meneteltävä voidakseen osallistua kokoukseen. Velkojienkokouksessa ei saa tehdä päätöksiä mistään muista asioista kuin niistä, jotka on mainittu kutsussa.

Velkojienkokous on pidettävä Helsingissä ja sen puheenjohtajan nimeää Liikkeeseenlaskijan hallitus. Puheenjohtaja huolehtii siitä, että Velkojienkokouksesta pidetään pöytäkirjaa.

Velkojienkokous on päätösvaltainen, jos läsnä olevat henkilöt edustavat vähintään 75 %:a Lainan liikkeessä olevasta pääomamäärästä.

Mikäli Velkojienkokous ei ole päätösvaltainen 30 minuutin kuluessa kokouskutsun mukaisesta alkamisajankohdasta, kokouksen asialistan käsittely voidaan Liikkeeseenlaskijan pyynnöstä lykätä uuteen Velkojienkokoukseen, joka on pidettävä aikaisintaan 14 päivän ja viimeistään 28 päivän kuluttua. Uusi Velkojienkokous on päätösvaltainen, jos läsnä olevat henkilöt edustavat vähintään 25 %:a Lainan liikkeessä olevasta pääomamäärästä.

Kokouskutsu lykkäyksen takia pidettävään uuteen Velkojienkokoukseen on julkaistava samalla tavalla kuin kutsu alkuperäiseen kokoukseen. Kutsussa on lisäksi mainittava kokouksen päätösvaltaisuuden edellytykset.

Velkakirjanhaltijoiden äänioikeus määräytyy velkakirjojen pääomamäärän perusteella.

Liikkeeseenlaskijalla ei ole äänioikeutta Velkojienkokouksessa. Velkojienkokouksen päätös edellyttää vähintään kahta kolmasosaa (2/3) annetuista äänistä.

Liikkeeseenlaskijan edustajilla ja sen valtuuttamilla henkilöillä on oikeus olla läsnä Velkojienkokouksessa ja käyttää siellä puheenvuoroja.

Velkojienkokouksella on oikeus päättää velkakirjan haltijoita sitovasti:

- (a) Lainan ehtojen muuttamisesta sekä
- (b) suostumuksen antamisesta väliaikaiseen poikkeamiseen Lainan ehdoista.

Kaikkien velkakirjan haltijoiden suostumusta edellyttävät kuitenkin:

- (a) Lainan pääoman alentaminen;
- (b) laina-ajan pidentäminen;
- (c) Velkojienkokouksen päätösvaltaisuuden edellytysten muuttaminen; tai
- (d) Velkojienkokouksen päätöksen enemmistövaatimuksen muuttaminen.

Suostumukset voidaan antaa Velkojienkokouksessa tai muulla todistettavalla tavalla.

Velkojienkokous voi päätöksellään oikeuttaa nimetyn henkilön toteuttamaan Velkojienkokouksen päätöksen voimaansaattamiseksi tarvittavat toimenpiteet.

Velkojienkokouksen päätökset sitovat kaikkia velkakirjanhaltijoita riippumatta siitä, ovatko he olleet läsnä Velkojienkokouksessa. Velkojienkokouksesta laadittu pöytäkirja ja mahdollisesti muutetut ehdot on toimitettava velkakirjan haltioille sekä Liikkeeseenlasku- ja Maksuasiamiehelle viipymättä Velkojienkokouksen jälkeen. Lisäksi velkakirjan haltijat ovat velvolliset ilmoittamaan velkakirjan myöhemmille siirronsaajille Velkojienkokouksen päätöksestä.

11. Liikkeeseenlaskijan oikeus tehdä muutoksia lainaehtoihin

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus tehdä teknisiä muutoksia liittyen Lainaan ilman velkakirjan haltijoiden suostumusta tai Velkojienkokousta.

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus muuttaa lainaehtoja ilman velkakirjan haltijoiden suostumusta tai Velkojienkokousta, jos lainaehtojen muutoksen tarkoituksena on selvittää epäselvyys taikka korjata tai täydentää ehtojen määräystä edellyttäen, ettei muutos ole olennaisesti velkakirjan haltijoiden vahingoksi.

Liikkeeseenlaskijalla on kuitenkin aina oikeus muuttaa ehtoja ilman velkakirjan haltijoiden suostumusta, mikäli muutos perustuu lakiin taikka viranomaisen tai tuomioistuimen päätökseen.

Liikkeeseenlaskijan tulee ilmoittaa lainaehtoihin tekemistään muutoksista velkakirjan haltijoille kirjallisesti.

12. Verotus

Velkakirjan haltija vastaa velkakirjoihin liittyvistä veroseuraamuksista.

13. Ylivoimainen este

Liikkeeseenlaskija tai Liikkeeseenlaskuasiamies eivät vastaa vahingosta, joka johtuu ylivoimaisesta esteestä, kuten

- viranomaisen toimenpiteestä, sodasta tai sodan uhasta, kapinasta tai kansalaislevottomuudesta;
- Liikkeeseenlaskijasta tai Liikkeeseenlaskuasiamiehestä riippumattomasta sen toimintaan olennaisesti vaikuttavasta häiriöstä posti- tai puhelinliikenteessä, sähköviestinnässä tai sähkövirran saannissa;
- Liikkeeseenlaskijan tai Liikkeeseenlaskuasiamiehen toiminnon tai toimenpiteen keskeytymisestä tai viivästyisestä tulipalon tai siihen verrattavan muun onnettomuuden vuoksi;

- Liikkeeseenlaskijan tai Liikkeeseenlaskuasiamiehen toimintaan olennaisesti vaikuttavasta työtaistelutoimenpiteestä silloinkin, kun se koskee vain osaa Liikkeeseenlaskijan tai Liikkeeseenlasku-, laskenta- ja Maksuasiamiehen toimihenkilöistä, tai
- muusta näihin verrattavasta ylivoimaisesta esteestä tai vastaavanlaisesta syystä johtuvasta Liikkeeseenlaskijan tai Liikkeeseenlaskuasiamiehen liiketoiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta.

14. Ilmoitukset

Lainaa koskevat ilmoitukset saatetaan velkakirjan haltijoiden tietoon kirjallisesti. Mikäli haltijat eivät ole Liikkeeseenlaskijan tiedossa, ilmoitus saatetaan velkakirjan haltijoiden tietoon julkaisemalla ilmoitus Helsingin Sanomissa tai muussa siihen rinnastettavassa valtakunnallisessa päivälehdessä.

15. Suostumus velkakirjan haltijoita koskevien tietojen antamiseen

Tiedot velkakirjan haltijasta kuuluvat EFi:n salassapitovelvollisuuden piiriin, eivätkä ne siten ole Liikkeeseenlaskijan saatavissa ilman velkakirjan haltijan suostumusta. Velkakirjan haltija antaa suostumuksensa siihen, että Liikkeeseenlaskijalla on oikeus saada tietoa velkakirjan haltijoista EFi:ltä ja EFi on oikeutettu antamaan tällaista tietoa Liikkeeseenlaskijalle. Liikkeeseenlaskijan tulee Liikkeeseenlasku- tai Maksuasiamiehen pyynnöstä välittää tällaista tietoa Liikkeeseenlasku- tai Maksuasiamiehelle.

16. Erääntyneiden suoritusten vanhentuminen

Mikäli pääoma tai korkoa ei ole puutteellisten tietojen vuoksi voitu maksaa kolmen (3) vuoden kuluessa siitä, kun maksu näiden ehtojen mukaan ensimmäisen kerran oli maksettava, on oikeus maksun saantiin siltä osin menetetty. Erääntyneitä maksuja varten varatut varat jäävät Liikkeeseenlaskijalle.

17. Liikkeeseenlaskun peruuntuminen

Liikkeeseenlaskija pidättää itsellään oikeuden peruuttaa Lainan liikkeeseenlaskun,

- 1) perustuen muuttuneeseen markkinatilanteeseen;
- 2) Lainan merkintöjen lopullinen määrä on alle yksi miljoonaa (1.000.000) euroa; tai
- 3) jos tapahtuu jotakin sellaista, joka Liikkeeseenlaskijan harkinnan mukaan voi vaarantaa järjestelyn onnistumisen.

Mikäli liikkeeseenlasku peruutetaan, kaikki maksut palautetaan. Palautettavalle summalle ei makseta korkoa liikkeeseenlaskun mahdollisessa peruuntumistilanteessa.

18. Jälkimarkkina

Liikkeeseenlaskuasiamies tai Liikkeeseenlaskija eivät sitoudu, mutta voivat antaa velkakirjalle takaisinostohinnan. Takaisinostohinta voi olla yli tai alle velkakirjan nimellisarvon.

Liikkeeseenlaskija voi niin halutessaan hankkia velkakirjoja jälkimarkkinoilta markkinahintaan, ja Liikkeeseenlaskijalla on oikeus mitätöidä näin hankkimansa velkakirjat.

19. ISIN-koodi

Lainan ISIN-koodi on FI4000442033.

20. Sovellettava laki ja oikeuspaikka

Tähän Lainaan sovelletaan Suomen lakia.

Lainasta johtuvat riidat ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa. Mikäli kuitenkin kantaja on kuluttaja, hän voi nostaa kanteen sen paikkakunnan alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikka.

Vahvistamme lainaehdot ja sitoudumme niitä noudattamaan.

Helsingissä 9.9.2020

Privanet Group Oyj



Kim Wiio, hallituksen puheenjohtaja