

KONEČNÉ PODMIENKY

18. september 2023



365.bank, a. s.

(založená ako akciová spoločnosť podľa práva Slovenskej republiky)

LEI: 315700PLTAXHBHJP5J02

Názov Dlhopisov: Senior dlhopis 365.bank fix 2026

vydávané v rámci programu vydávania dlhových cenných papierov

**v maximálnej menovitej hodnote do 3 000 000 000 EUR podľa základného prospektu zo dňa
12. septembra 2023**

Celková menovitá hodnota emisie: 12 480 000 EUR

ISIN: SK4000023693

Tranža číslo: 1

Tieto Konečné podmienky boli pripravené podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (ďalej len **Nariadenie o prospekte**) a na získanie úplných informácií musia byť posudzované a vykladané spoločne so základným prospektom zo dňa 12. septembra 2023 (ďalej len **Prospekt**) k ponukovému programu vydávania dlhových cenných papierov, ktoré budú priebežne alebo opakovane vydávané spoločnosťou 365.bank, a. s. (ďalej len **Emitent**).

Prospekt a jeho prípadné dodatky sú prístupné v slovenskom jazyku v osobitnej sekcii webového sídla Emitenta <https://365.bank/investori> a, v prípade vyhotovenia, aj v anglickom jazyku na <https://365.bank/investors>. Informácie o Emitentovi, Dlhopisoch a o ich ponuke sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok a Prospektu a jeho prípadných dodatkov. Súhrn emisie (pokiaľ bude vyhotovený) je priložený k týmto Konečným podmienkam.

Prospekt schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. z.: 100-000- 576-521 k č. sp.: NBS1-000-089-266 zo dňa 13. septembra 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13. septembra 2023.

Rizikové faktory súvisiace s Emitentom a Dlhopismi sú uvedené v článku 2 Prospektu „*Rizikové faktory*“.

Ak budú Konečné podmienky preložené do iného jazyka, v prípade rozporov medzi znením Konečných podmienok v slovenskom jazyku a znením Konečných podmienok v akomkoľvek inom jazyku, bude rozhodujúce znenie Konečných podmienok v slovenskom jazyku.

MiFID II riadenie produktu / Cieľový trh oprávnené protistrany, profesionálni klienti a retailoví klienti

Výhradne pre účely schvaľovacieho procesu produktu Emitent (ako tvorca produktu) preskúmaním cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom dospel k záveru, že: (i) cieľovým trhom pre Dlhopisy sú oprávnené protistrany, profesionálni klienti a neprofesionálni (retailoví) klienti v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi v platnom znení (ďalej len **MiFID II**) a (ii) pri distribúcii Dlhopisov sú prípustné všetky distribučné kanály, a to prostredníctvom investičného poradenstva, predaja bez poradenstva a len vykonania služby. Akákoľvek osoba následne ponúkajúca, predávajúca alebo odporúčajúca Dlhopisy (**Distribútor**) by mala zobrať do úvahy preskúmanie cieľového trhu tvorcom produktu, avšak Distribútor je, v zmysle pravidiel MiFID II, zodpovedný za vykonanie svojho vlastného preskúmania cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom (buď prijatím alebo vylepšením preskúmania cieľového trhu tvorcom trhu) a určenie vhodných distribučných kanálov.

Zákaz predaja retailovým investorom v Spojenom kráľovstve

Dlhopisy nie sú určené na ponuku, predaj alebo sprístupnenie iným spôsobom a nemali by byť ponúkané, predávané alebo iným spôsobom sprístupnené akémukoľvek neprofesionálnemu klientovi (investorovi) v Spojenom kráľovstve. Na tieto účely pojem retailový investor znamená osoba, ktorá je jednou (alebo viacerými) z nasledujúcich: (i) retailový klient v zmysle bodu 8, článku 2 Nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565, ktoré je súčasťou národného práva Spojeného kráľovstva na základe právneho predpisu o odchode Spojeného kráľovstva z EÚ z roku 2018 (ďalej len EUWA); (ii) zákazník v zmysle ustanovení Zákona o finančných službách a trhoch z roku 2000 (Financial Services and Markets Act 2000, ďalej len FSMA) alebo akýchkoľvek iných pravidiel alebo nariadení prijatých na základe FSMA, ktoré implementujú Smernicu (EÚ) 2016/97, kde by zákazník nebol kvalifikovaný ako profesionálny klient v zmysle bodu 8, článku 2(1) Nariadenia Komisie (EÚ) 600/2014, ktoré je súčasťou národného práva Spojeného kráľovstva na základe EUWA; alebo (iii) nie kvalifikovaný investor tak, ako je definovaný v článku 2 Nariadenia Spojeného kráľovstva o prospekte. Nebol teda vypracovaný žiaden dokument s kľúčovými informáciami vyžadovaný nariadením (EÚ) 1286/2014, ktoré je súčasťou národného práva Spojeného kráľovstva na základe EUWA (ďalej len **Nariadenie PRIIPs Spojeného kráľovstva**) pre ponuku alebo predaj Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie retailovým investorom v Spojenom kráľovstve a preto ponúkanie alebo predaj Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie akémukoľvek retailovému investorovi v Spojenom kráľovstve môže byť podľa Nariadenia PRIIPs Spojeného kráľovstva nezákonné.

[zostávajúca časť strany je zámerne ponechaná prázdnu]

ČASŤ A: USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE PODMIENKY DLHOPISOV

Článok 1: Základné informácie, podoba, forma a spôsob vydania Dlhopisov

Druh Dlhopisov (1.1):	Nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (ďalej Senior Dlhopisy), ktoré spĺňajú podmienky pre označenie za Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek
ISIN (1.1):	SK4000023693
CFI (1.1):	DBFNGB
FISN (1.1):	365bank/5 BD 20261006
Spoločný kód (1.1):	Nepoužije sa.
Menovitá hodnota (1.3):	30 000 EUR
Počet kusov cenných papierov (1.3):	416
Mena (1.4):	EUR
Názov (1.5):	Senior dlhopis 365.bank fix 2026
Celkový objem (1.6):	12 480 000 EUR
Vydávanie po tranžiach alebo priebežne (1.7):	Dlhopisy môžu byť Emitentom vydávané po častiach (tranžiach) v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o dlhopisoch pričom na účely § 6 ods. 3 Zákona o dlhopisoch sa za lehotu pre upisovanie emisie ako celku považuje celé obdobie až do Dátumu splatnosti Menovitej hodnoty alebo Dátumu predčasnej splatnosti. Akékoľvek ďalšie vydané časti (tranže) budú od okamihu ich vydania zastupiteľné s Dlhopismi vydanými vo všetkých predchádzajúcich tranžiach a budú súčasťou jednej emisie Dlhopisov, ktorá sa od okamihu vydania riadi rovnakými podmienkami. Akákoľvek zvolaná Schôdza sa bude týkať všetkých tranží v rámci jednej emisie. Pre každú tranžu budú vydané samostatné Konečné podmienky.
Dátum emisie (1.9):	6. október 2023

Článok 4: Status záväzkov

Status záväzkov:	Záväzky zo Senior Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (<i>pari passu</i>) a majú prinajmenšom rovnocenné postavenie (<i>pari passu</i>) so všetkými ostatnými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. Každý Majiteľ berie na vedomie a výslovne súhlasí, že pokiaľ sa Emitent dostane do krízovej situácie podľa zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu, v platnom znení, a súvisiacich predpisov, záväzky Emitenta zo Senior Dlhopisov môžu byť predmetom opatrení na riešenie krízovej situácie Emitenta alebo jeho skupiny, a to hlavne opatrenia kapitalizácie, v dôsledku ktorého môžu byť záväzky zo Senior Dlhopisov zmenené alebo zrušené alebo konvertované na základné imanie Emitenta. Toto môže mať za následok stratu časti alebo celej investície Majiteľa do Senior
------------------	--

	Dlhopisov. Majitelia nemajú právo započítať svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítať svoje pohľadávky voči pohľadávkam Majiteľov z Dlhopisov.
--	--

Článok 6: Úrok

Určenie úroku (6.1):	Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby až do ich splatnosti vo výške 5 % p. a. (ďalej len Úroková sadzba).
Frekvencia výplaty úrokových výnosov (6.2):	ročne
Dátum/Dátumy vyplácania úrokových výnosov (6.2):	6. októbra 2024, 6. októbra 2025, 6. októbra 2026, pokiaľ Emitent predčasne nesplatí Dlhopisy v súlade s článkom 7.3 Podmienok
Dátum prvej výplaty úrokových výnosov (6.2):	6. októbra 2024
Konvencia (6.2):	Act/Act (ISDA
Zobrazovacia stránka (6.5):	Nepoužije sa.
Príslušná hodnota (6.5):	Nepoužije sa.
Ďalšie údaje o predčasnom splatení v prípade nemožnosti určiť Náhradnú referenčnú sadzbu (6.7):	Nepoužije sa.

Článok 7: Splatnosť Dlhopisov

Splatenie (7.1):	Pokiaľ nedôjde k predčasnému splateniu Dlhopisov alebo k odkúpeniu Dlhopisov Emitentom a ich zániku, Menovitá hodnota bude splatená jednorazovo dňa 6. októbra 2026 (ďalej len Dátum splatnosti Menovitej hodnoty).
Odkúpenie (7.2):	Emitent môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných požiadaviek CRR vzťahujúcich sa na oprávnené záväzky a ich spätné odkúpenie, vrátane získania povolenia príslušného rezolučného orgánu alebo orgánu dohľadu. Emitent tiež môže spätne odkúpiť všetky alebo niektoré Dlhopisy so zostávajúcou dobou splatnosti menej ako jeden rok, ak už z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky.
Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta (7.3):	Emitent môže písomným oznámením adresovaným Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stanú predčasne splatnými k 6. októbru 2025 (ďalej len Dátum predčasnej splatnosti). Emitent tiež môže písomným oznámením Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stávajú predčasne splatné k 6. októbru 2025, pokiaľ ide o Dlhopisy so zostávajúcou dobou splatnosti menej ako jeden rok, ak už z dôvodu tejto kratšej splatnosti nebudú započítané do minimálnej požiadavky na oprávnené záväzky. Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti. Emitent môže toto právo vykonať len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných príslušných ustanovení CRR,

	vrátane získania povolenia príslušného rezolučného orgánu alebo orgánu dohľadu. Oznámenie Emitenta o predčasnej splatnosti Dlhopisov a Dátumu predčasnej splatnosti je neodvolateľné a zaväzuje Emitenta k predčasnému splateniu celej emisie, vo vzťahu ku ktorej bolo toto oznámenie vykonané. Emitent je povinný k Dátumu predčasnej splatnosti vyplatiť každému Majiteľovi 100,00 % Menovitej hodnoty Dlhopisov a prípadný alikvotný úrokový výnos. Na predčasné splatenie Dlhopisov sa primerane použijú ustanovenia článku 8.
Predčasné splatenie Dlhopisov s plánovaným splatením pri dosiahnutí Cieľovej sumy úrokov (7.4):	Nepoužije sa. Dlhopisy nemajú plánované splatenie pri dosiahnutí istej sumy úrokov.
Predčasné splatenie Dlhopisov z dôvodov dodatočnej kompenzácie zrážkovej dane (7.5):	Nepoužije sa. Dlhopisy nemôžu byť predčasne splatené z dôvodov dodatočnej kompenzácie zrážkovej dane.

Článok 8: Platobné podmienky

Finančné centrum (8.8):	Bratislava, T2
-------------------------	----------------

Článok 9: Administrátor

Určenie Administrátora (9.1):	Emitent
-------------------------------	---------

Článok 10: Zdaňovanie

Navýšenie z dôvodu zrážky (Gross-up):	Emitent nebude povinný hradiť príjmom platieb žiadne ďalšie sumy z titulu náhrady týchto zrážok, daní, odvodov alebo poplatkov.
---------------------------------------	---

ČASŤ B:

USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE OBCHODOVANIE, PODMIENKY PONUKY A OSTATNÉ ÚDAJE

Článok 16: Prijatie na obchodovanie

Prijatie na obchodovanie:	Emitent podá žiadosť na Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 604 054 o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na jej regulovaný trh: regulovaný voľný trh.
Odhadované náklady na prijatie na obchodovanie:	Emitent odhaduje náklady spojené so žiadosťou a prijatím Dlhopisov na obchodovanie vo výške 3 500 EUR.
Odhadovaný čistý výnos:	12 480 000 EUR

Článok 17: Podmienky ponuky

Typ Ponuky:	verejnou ponukou v Slovenskej republike
Forma Ponuky:	ako nesyndikovaná emisia
Ponuka je určená:	fyzickým osobám

Spôsob distribúcie:	So žiadnymi subjektmi nebolo dohodnuté upisovanie emisie Dlhopisov na základe pevného záväzku alebo umiestňovanie bez pevného záväzku alebo dojednanie typu „najlepšia snaha“ a distribúciu Dlhopisov zabezpečuje Emitent.
Emisný kurz v % pri vydaní:	100,00 %
Emisný kurz pre pokračujúce ponuky:	Nepoužije sa.
Upresnenie trvania ponuky, vydania a vysporiadania priebežne vydávaných Dlhopisov alebo následných tranží Dlhopisov v rámci ponuky, pre ktorú sa nevyžaduje prospekt:	Nepoužije sa.
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV):	Nepoužije sa.
Výnos do splatnosti:	5 % p. a.
Zákaz predaja retailovým investorom v Európskom hospodárskom priestore:	Nepoužije sa
Zákaz predaja retailovým investorom v Spojenom kráľovstve:	Použije sa
Dátum začiatku Ponuky:	22. september 2023
Dátum ukončenia Ponuky:	5. október 2023
Opis postupu pre žiadosť:	Objednávky budú môcť investori zadávať prostredníctvom vybraných pobočiek Emitenta.
Dátum / Dátumy vysporiadania:	6. október 2023
Minimálna a maximálna výška objednávky:	Minimálna ani maximálna výška objednávky nebola stanovená.
Poplatky účtované investorom:	Nepoužije sa. V súvislosti s upísaním Dlhopisov nebudú investorom účtované žiadne poplatky.
Spôsob uspokojovania objednávok:	Objednávky budú uspokojované podľa výšky a času ich zadania, pričom prípadné krátenie objednávky by sa uplatnilo až po posledný pokyn. Po naplnení Celkového objemu už nebudú žiadne ďalšie objednávky akceptované ani uspokojené.
Všetky regulované trhy alebo rovnocenné trhy, na ktorých sú podľa vedomia Emitenta dlhopisy rovnakej triedy ako sú Dlhopisy, ktoré sa majú ponúknuť alebo prijať na obchodovanie, už prijaté na obchodovanie:	Nepoužije sa.

Článok 18: Dodatočné informácie

Stabilizačný manažér:	Nepoužije sa. V súvislosti s emisiou Dlhopisov nevykonáva funkciu Stabilizačného manažéra žiadny subjekt.
Opis iných záujmov:	Nepoužije sa.

Informácie od tretích strán a správy expertov alebo znalcov:	Nepoužije sa.
Rating pridelený Dlhopisom:	Dlhopisom nebol pridelený rating.
Informácie o iných poradcoch:	Nepoužije sa.

V Bratislave, dňa 18. septembra 2023.

365.bank, a. s.



Meno: Ladislav Korec, MBA, FCCA

Funkcia: člen predstavenstva



Meno RNDr. Zuzana Žemlová

Funkcia: člen predstavenstva