

1. REZUMAT

Rezumatele sunt alcătuite din cerințe de divulgare cunoscute sub numele de „Elemente”. Aceste Elemente sunt numerotate în secțiunile A-D (A.1 - D.2). Acest Rezumat conține toate Elementele necesare care trebuie incluse într-un sumar pentru aceste tipuri de valori mobiliare și emitent. Deoarece nu este necesar ca unele Elemente să fie abordate, pot exista lacune în secvența de numerotare a Elementelor.

Chiar dacă se poate solicita ca un Element să fie inclus în rezumat, din cauza tipului de valori mobiliare și emitent, este posibil să nu se poată furniza informații relevante cu privire la respectivul Element. În acest caz, o scurtă descriere a Elementului este inclusă în rezumat cu mențiunea „Nu este cazul”

SECȚIUNEA A — INTRODUCERE ȘI ATENȚIONĂRI

A.1 **Denumirea valorilor mobiliare și numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (ISIN)**

Până la 2.500.000 noi acțiuni ordinare de clasă A din capitalul Wise plc („Compania” sau „Wise”) cu o valoare nominală de 0,01 GBP fiecare („Noi Acțiuni de Clasă A”) urmează să fie emise Clienților Eligibili participanți din UE în legătură cu programul de acționariat pentru clienții Wise, OwnWise. Numărul total de Noi Acțiuni de Clasă A care urmează să fie acordate Clienților Eligibili din UE în legătură cu OwnWise urmează să fie stabilit la 12 luni de la încetarea Perioadei de Deținere OwnWise și va fi anunțat public și publicat pe site-ul web al Societății. Perioada de Deținere OwnWise va începe la data de 1 octombrie 2021 și va dura până la data de (inclusiv) 30 septembrie 2022.

Când sunt admise la tranzacționare, Noile Acțiuni de Clasă A vor fi înregistrate cu numărul ISIN GB00BL9YR756 și numărul SEDOL BL9YR75 și vor fi tranzacționate sub simbolul „WISE”.

A.2 **Identitatea și datele de contact ale emitentului, inclusiv identificatorul entității juridice (LEI)**

Sediul nostru social și principala locație de activitate este situată în Londra, Shoreditch High nr. 56, Tea Building, etaj 6, E1 6JJ. Numărul nostru de identificare al entității juridice („LEI”) este 213800LD9XCHIC1C4V71.

A.3 **Identitatea și datele de contact ale autorității competente care aprobă prospectul**

Acest Prospect a fost aprobat de EFSA, în calitate de autoritate competentă în conformitate cu Regulamentul privind Prospectul, cu sediul central în Tallinn, str. Sakala nr. 4, 15030, Estonia, și numărul de telefon +372 668 0500.

A.4 **Data aprobării prospectului**

Acest Prospect a fost aprobat în data de 6 septembrie 2021.

A.5 **Atenționări**

Acest rezumat trebuie citit ca o introducere la Prospect, făcând referire la informațiile esențiale privind Wise. Informațiile din cadrul rezumatului prezentate mai jos se bazează pe, ar trebui citite împreună cu, și sunt calificate în întregime de, textul integral al Prospectului, inclusiv informațiile financiare prezentate în cadrul acestuia. Orice intenție a investitorului de a investi în Noi Acțiuni de Clasă A ar trebui să ia în considerare Prospectul în ansamblu. Investiția în Noi Acțiuni de Clasă A implică riscuri, iar investitorul poate pierde total sau parțial capitalul investit. În cazul în care o cerere referitoare la informațiile conținute în Prospect este introdusă în fața unei instanțe, investitorul reclamant ar putea, în conformitate cu legea aplicabilă, să suporte costurile traducerii Prospectului în cursul procedurii judiciare sau înainte de inițierea unei astfel de proceduri.

Nicio persoană care a pregătit rezumatul nu își asumă răspunderea civilă pentru acest rezumat sau pentru informațiile din cadrul acestuia, inclusiv orice traducere a acestuia, cu excepția cazului în care rezumatul este înșelător, inexact sau contradictoriu în raport cu celelalte părți ale Prospectului sau atunci când acesta nu furnizează, în raport cu celelalte părți ale Prospectului, informații esențiale pentru a ajuta investitorii să decidă dacă să investească în Noi Acțiuni de Clasă A.

SECȚIUNEA B — INFORMAȚII ESENȚIALE PRIVIND EMITENTUL

B.1 **Cine este emitentul valorilor mobiliare?**

B.1.1 **Sediul social, formă juridică, LEI, țara de origine, dreptul în temeiul căruia își desfășoară activitatea și țara în care își desfășoară activitatea**

Societatea este o societate publică pe acțiuni cu număr de înregistrare 13211214, constituită sub numele 456 Newco plc la data de 18 februarie 2021 și redenumită Wise plc la data de 17 iunie 2021 cu sediul social situat în Anglia și Țara Galilor. Societatea își desfășoară activitatea în temeiul Legii Societăților Comerciale din 2006 („**Legea**”). Numărul LEI al Societății este 213800LD9XCHIC1C4V71.

Societatea este societatea holding finală a Grupului și a fost integrată în cadrul Grupului în conformitate cu Reorganizarea Grupului la data de 22 iunie 2021. Principala entitate operațională din cadrul Grupului este Wise Payments Limited (denumită anterior TransferWise Ltd și redenumită la data de 25 iunie 2021). Întrucât activitatea Grupului este desfășurată în primul rând de Wise Payments Limited (fosta societate holding a Grupului) și de filialele sale, informațiile financiare istorice și privind activitatea prezentate în acest Prospect se referă în principal la Wise Payments Limited pentru ca investitorii să își facă o evaluare informată.

B.1.2 Activități principale

Persoanele fizice, societățile și întreprinderile plătesc în fiecare an zeci de miliarde de lire sterline, în mare parte din cauza majorărilor cursului de schimb, pentru un serviciu lent și incomod de a transfera peste 18 trilioane de lire sterline în întreaga lume.

Și astfel, acum zece ani, ne-am lansat misiunea de a înființa bani fără frontiere: instantaneu, convenabil, transparent și, în cele din urmă, gratuit.

Pentru a realiza acest lucru, am petrecut ultimul deceniu dezvoltând o infrastructură pentru a înlocui acest sistem învechit. Infrastructura noastră este alcătuită dintr-o rețea globală în continuă expansiune de integrări directe și indirecte cu sisteme de plată locale, acoperire privind reglementările și conformare la nivel mondial și asistență și operațiuni complete pentru clienți.

De asemenea, această infrastructură rezolvă principalele puncte nevralgice cu care se confruntă clienții noștri.

- **Preț:** prețurile noastre sunt în medie de până la opt ori mai mici decât cele ale băncilor de top din Marea Britanie.
- **Viteză:** peste 38% din transferuri sunt efectuate instantaneu și aproximativ 87% în mai puțin de o zi.
- **Confort:** Experiența Wise este rapidă, intuitivă și simplă.
- **Transparență:** Împuternicim clienții cu un conținut de comparare a prețurilor până la minut și făcând lobby în cadrul guvernelor din întreaga lume să schimbe legile învechite.

Infrastructura noastră globală de plăți alimentează cele patru produse esențiale ale noastre: Transfer Wise, Cont Wise, Business Wise și Platforma Wise:

- **Transfer Wise:** Transferul Wise este un mod ieftin, rapid și convenabil de a trimite bani în străinătate. Cu Transfer Wise, clienții noștri pot trimite bani către peste 80 de state, acoperind peste 85% din conturile bancare ale lumii.
- **Contul Wise:** Contul Wise definește o nouă categorie pentru a răspunde nevoilor bancare de astăzi ale persoanelor în legătură cu multitudinea de valute. Puteți trimite și cheltui bani la nivel internațional, deține bani în 56 de valute și obține numere de cont reale în zece valute.
- **Business Wise:** contul de afaceri pentru a deveni global, are toate caracteristicile contului Wise, precum și caracteristici adiționale adaptate nevoilor întreprinderilor mici și mijlocii, precum fluxurile bancare, plățile la scară largă și acces multi-utilizatori.
- **Platforma Wise:** Platforma utilizată de bănci, uniuni de credit, instituții financiare și partenerii de afaceri, oferind clienților plăți mai ieftine, mai rapide și caracteristici ale contului. Platforma Wise are integrată 17 bănci din 11 state de pe 4 continente.

Astfel, deși ne-am înființat în 2011 ca serviciu de transfer internațional pentru persoane, ne-am extins acum pentru a deveni o rețea globală de plăți transfrontaliere care înlocuiește serviciile bancare internaționale tradiționale pentru zece milioane de clienți personali și de afaceri. Clienții dețin acum peste 3,7 miliarde de lire sterline în Wise (inclusiv Cont Wise și Business Wise), cu 1,6 milioane de carduri de debit emise.

Persoanele folosesc Wise pentru a trimite bani peste granițe, pentru a fi plătiți în 30 de state diferite și pentru a cheltui bani în mai mult de 176 de state din întreaga lume.

Societățile folosesc Wise pentru a-și desfășura afacerile la nivel global și pentru a opera la scară internațională.

Băncile și întreprinderile folosesc Platforma Wise pentru a transmite beneficiile serviciului Wise de transfer internațional mai rapid și mai ieftin către proprii clienți.

Am procesat un volum de 54 de miliarde de lire sterline în exercițiul financiar 2021, economisind clienților peste 1 miliard de lire sterline din costuri. Acest volum s-a tradus în venituri de 421 de milioane de lire sterline, care a crescut cu aproape 40% comparativ cu exercițiul financiar 2020 și a rezultat o marjă EBITDA ajustată de 26% în exercițiul financiar 2021.

B.1.3 Acționari majoritari

În măsura în care este cunoscut de Administratori, următoarele sunt interesele (în sensul Părții 22 din Lege) care reprezintă, direct sau indirect, 3% sau mai mult din totalul capitalului social emis al Societății la data de 4 august 2021:

	Acțiuni Clasa A	Acțiuni Clasa B	Valoarea Acțiunilor în cadrul Societății ⁽¹⁾
Kristo Käärmann ⁽²⁾	186.858.255	186.802.356	18,78%
Taavet Hinrikus ⁽³⁾	103.616.498	53.966.926	10,42%
Valar Ventures	97.563.149	49.883.777	9,81%
Andreessen Horowitz	88.424.920	28.216.214	8,89%
IA Ventures	67.367.134	47.586.396	6,77%
Baillie Gifford	49.275.812	21.263.801	4,95%
D1 Capital Partners	37.931.096	—	3,81%
Lone Pine Capital	31.676.472	—	3,18%

Note:

- (1) Calculat numai pe baza Acțiunilor de Clasă A
- (2) Include 779.766 Acțiuni de Clasă A și 779.766 Acțiuni de Clasă B deținute indirect printr-o participație de 100% în Kotilda OÜ.
- (3) Deținut indirect printr-o participație de 100% în OÜ Notorious.

Acțiunile de Clasă A și Acțiunile de Clasă B deținute de acționarii majoritari vor avea un rang *pari passu* (în mod egal) cu celelalte Acțiuni de Clasă A și Acțiuni de Clasă B din toate punctele de vedere.

B.1.4 Administratori executivi principali

Directorul General al Societății este Kristo Käärmann, iar Directorul Financiar al acesteia este Matthew Briers.

B.1.5 Identitatea auditorilor statutari

Auditorii statutari ai Grupului pentru perioada acoperită de informațiile financiare istorice stabilite în acest Prospect sunt PricewaterhouseCoopers LLP a căror adresă înregistrată este în Londra, Embankment Place nr. 1, WC2N 6RH, Marea Britanie.

B.2 Care sunt informațiile financiare esențiale referitoare la emitent?

Întrucât emitentul a fost înregistrat la data de 18 februarie 2021 pentru a acționa ca societate holding a Grupului, acesta nu are istorie financiară disponibilă și, prin urmare, informațiile financiare prezentate în acest Prospect includ informații financiare consolidate ale Grupului, i.e. TransferWise Ltd. și filialele sale, pentru exercițiile financiare anterioare. Tabelele de mai jos prezintă rezumatul informațiilor financiare ale Grupului pentru perioadele indicate, raportate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”). Nu există calificări în raportul contabililor cu privire la informațiile financiare istorice. Informațiile financiare istorice pentru Grup la data și pentru fiecare dintre anii încheiați la 31 martie 2021, 2020 și 2019 au fost extrase fără ajustări semnificative din informațiile financiare auditate ale Grupului, din Informațiile Comparative din 2020 prezentate din nou și din Informațiile Comparative din 2019 prezentate din nou.

Situația consolidată a Venitului Global

	Anul încheiat la 31 martie		
	2021	2020*	2019*
		<i>(milioane GBP)</i>	
Venituri	421,0	302,6	177,9
Profit din exploatare	44,9	23,6	12,2
Profitul anului	30,9	15,0	10,3

Situația Consolidată a Poziției Financiare

	La data de 31 martie		
	2021	2020*	2019*
	<i>(milioane GBP)</i>		
Total active	4.301,8	2.376,4	1.112,7
Total capital	285,3	196,8	126,4

Situația Consolidată a Fluxurilor de Trezorerie

	Anul încheiat la 31 martie		
	2021	2020*	2019*
	<i>(milioane GBP)</i>		
Numerar net generat din activități de exploatare.....	2.073,9	1.188,4	683,8
Numerar net utilizat în activități de investiții.....	(671,8)	(20,9)	(123,0)
Fluxuri de numerar net generate de / (utilizate în) activități de finanțare	24,8	31,2	(6,6)

* Grupul a prezentat din nou anumite informații financiare pentru exercițiul financiar 2020 și exercițiul financiar 2019 pentru a reflecta: (i) corectarea erorilor și modificărilor politicii contabile în situațiile financiare consolidate pentru exercițiul financiar 2021; și (ii) reflectă modificările prezentării situațiilor financiare consolidate pentru exercițiul financiar 2021.

B.3 Care sunt principalele riscuri specifice emitentului?

- Pot exista alte societăți care creează produse și servicii mai bune pentru clienții noștri în viitor.
- Schimbările globale și economice pot reduce cererea pentru produsele și serviciile noastre.
- Este posibil să nu ne putem menține nivelul actual de reputație și servicii.
- Ne confruntăm cu riscul atacurilor cibernetice care pot compromite sistemele noastre IT și chiar expune datele clienților noștri.
- Ne putem reduce prețurile pe care le practicăm mai repede decât costurile pe care le avem, făcându-ne o afacere mai puțin rentabilă.
- Creșterile costurilor de tranzacționare și procesare pot afecta rentabilitatea noastră și pot exercita presiuni mai mari asupra prețurilor.
- Suntem expuși mișcărilor valutare, iar volatilitatea excesivă ne poate afecta rentabilitatea.
- Regimurile legale și de reglementare pot continua să permită băncilor și altor competitori să ascundă taxele pentru plăți internaționale în cadrul cursului de schimb într-un mod care este netransparent pentru clienți, denaturând în mod inechitabil comparațiile de prețuri.
- Este posibil să nu ne conformăm condițiilor de reglementare a licenței, ceea ce ne face să ne confruntăm cu costuri în creștere sau chiar să pierdem capacitatea de a mai opera.

SECȚIUNEA C - INFORMAȚII ESENȚIALE PRIVIND VALORILOR MOBILIARE

C.1 Care sunt principalele caracteristici ale valorilor mobiliare?

C.1.1 Tipul, clasa și ISIN

Societatea are două clase de acțiuni, Acțiuni de Clasă A și Acțiuni de Clasă B.

Societatea propune, în conformitate cu Prospectul, să ofere Noi Acțiuni de Clasă A ce vor fi înregistrate cu numărul ISIN GB00BL9YR756 și numărul SEDOL BL9YR75 și se așteaptă să fie admise la tranzacționare pe Piața Principală a Bursei de Valori din Londra sub simbolul „WISE”. Nu se va face nicio cerere pentru admiterea la tranzacționare a Noilor Acțiuni de Clasă A în temeiul Prospectului și nu există nicio garanție că Noile Acțiuni de Clasă A vor fi admise la tranzacționare. Acțiunile de Clasă B nu sunt admise la listare sau tranzacționare la nicio bursă de valori și sunt netransferabile și netranzacționabile.

C.1.2 Monedă, denominare, valoarea nominală, numărul valorilor mobiliare emise și scadența

Moneda Acțiunilor este lira sterlină a Regatului Unit (GBP). La data prezentului Prospect există 994.589.856 Acțiuni de Clasă A în valoare de 0,01 GBP fiecare (toate fiind plătite integral sau creditate ca plătite integral) și 398,889,814 Acțiuni de Clasă B în valoare de 0,00000001 GBP fiecare.

C.1.3 Drepturi aferente Acțiunilor

Drepturile aferente Noilor Acțiuni de Clasă A sunt uniforme din toate punctele de vedere și formează o singură clasă cu Acțiunile de clasă A existente ale Societății în toate scopurile, inclusiv în ceea ce privește votul și pentru toate dividendele și alte astfel de repartizări declarate, efectuate sau plătite cu privire la capitalul social ordinar al Societății. Cu excepția celor prevăzute de drepturile și restricțiile aferente oricărei clase de acțiuni, Acționarii de Clasă A au dreptul legal general de a participa la orice surplus de active în mod proporțional cu participațiile lor în situația unei dizolvări.

Drepturile aferente Acțiunilor de Clasă B sunt uniforme din toate punctele de vedere și formează o singură clasă pentru toate scopurile, inclusiv în ceea ce privește votul. Acțiunile de Clasă B nu au drepturi la plata dividendelor sau la orice restituire a activelor excedentare la dizolvare (cu excepția valorii lor nominale, care se ridică la 0,398889814 GBP în ansamblu pe întreaga clasă de Acțiuni de Clasă B).

C.1.4 Rangul valorilor mobiliare în structura capitalului emitentului în caz de insolvență

Acțiunile de Clasă A se vor clasa *pari passu* (la același nivel) din toate punctele de vedere și nu poartă niciun drept în ceea ce privește capitalul de a participa la o distribuție (inclusiv la o dizolvare), altele decât cele care se aplică de drept. Sub rezerva legislației aplicabile, pentru distribuirea activelor în caz de dizolvare sau lichidare a surplusului de active al Societății rămase după plata datoriilor sale, se vor aplica:

- în primul rând, în măsura participației, rambursarea integrală către titularul oricăror acțiuni preferențiale răscumpărabile a sumei plătite pentru aceste acțiuni;
- în al doilea rând, plata fiecărui Acționar de Clasă B, valoarea nominală a Acțiunilor lor de Clasă B (cu condiția ca, dacă nu există active excedentare suficiente pentru a plăti sumele per acțiune egale cu valoarea nominală, activele excedentare rămase vor fi distribuite către Acționarii de Clasa B proporțional cu sumele totale care li se datorează în temeiul acestei prevederi); și
- în al treilea rând, soldul activelor excedentare (dacă există) va fi distribuit între Acționarii de Clasă A proporțional cu numărul de Acțiuni de Clasă A deținute.

C.1.5 Restricții asupra liberei transferabilități a valorilor mobiliare

Nu există restricții privind transferabilitatea gratuită a Acțiunilor de Clasă A.

Acțiunile de Clasă B sunt netranzaționabile și netransferabile.

C.1.6 Politica privind dividendele sau distribuirea acestora

Deși am făcut progrese mari, mai avem un drum lung de parcurs pentru a ne îndeplini misiunea. Vom continua să ne reinvestim marjele în infrastructura și produsele noastre, concentrându-ne în același timp pe clienții noștri și experiența acestora. Credem că acest lucru va crește volumul, amplexarea, și va fi în cele din urmă cel mai bun mod de a crește valoarea pe termen lung pentru acționari. Vom revizui politica noastră de dividende în mod continuu, dar nu ne așteptăm să declarăm sau să plătim dividende în viitorul apropiat.

C.2 Unde vor fi tranzacționate valorile mobiliare?

Cererea va fi adresată către Autoritatea de Conduită Financiară (în limba engleză, *Financial Conduct Authority - FCA*) cu privire la Acțiunile de Clasă A emise în conformitate cu OwnWise (inclusiv Noile Acțiuni de Clasă A) pentru a fi admise pe segmentul standard din Lista Oficială a FCA și la Bursa de Valori din Londra pentru Acțiunile de Clasă A emise în conformitate cu OwnWise (inclusiv Noile Acțiuni de Clasă A) pentru a fi admise la tranzacționare pe Piața Principală a Bursei de Valori din Londra.

C.3 Care sunt principalele riscuri specifice valorilor mobiliare?

- Acțiunile noastre de Clasă A pot fi supuse volatilității prețurilor de piață, iar prețul de piață al Acțiunilor de Clasă A poate scădea disproporționat ca răspuns la evoluțiile care nu au legătură cu performanța noastră operațională.
- Structura noastră de Acțiuni cu Dublă Clasă are ca efect îmbunătățirea controlului asupra votului anumitor acționari care au ales să primească Acțiuni de Clasă B înainte de Listarea Directă, limitând capacitatea Acționarilor de Clasă A de a influența problemele corporative.
- Nu putem să prevedem impactul pe care Structura noastră de Acțiuni cu Dublă Clasă îl poate avea asupra prețului de piață al Acțiunilor noastre de Clasă A.

SECȚIUNEA D – INFORMAȚII CHEIE PRIVIND LISTA TITLURILOR DE VALOARE ȘI ADMITEREA LA TRANZACȚIONARE PE O PIAȚĂ REGLEMENTATĂ

D.1 Care sunt condițiile și calendarul pentru a investi în această valoare mobilă?

Condițiile generale și calendarul previzional ale ofertei

Pentru a sprijini și stimula clienții noștri care doresc să devină acționari Wise, înființăm programul nostru de acționariat pentru clienți („OwnWise”), care este conceput pentru a recompensa clienții noștri care devin acționari pe termen lung cu acțiuni bonus și alte avantaje. OwnWise va fi inițial disponibil clienților noștri din statele membre ale UE și Regatul Unit și este limitat în primul său an la 100.000 de clienți eligibili participanți. Acționarii de Clasă A nu au restricții de a renunța la Acțiunile de Clasă A în niciun moment. Acționarii de Clasă A pot alege să vândă Acțiunile de Clasă A în perioada de 12 luni dacă nu doresc să primească acțiunile bonus și alte avantaje conform programului OwnWise. Cu toate acestea, Acționarii de Clasă A vor avea dreptul la acțiunile bonus și la alte avantaje asociate cu OwnWise numai dacă continuă să dețină Acțiunile de Clasă A timp de 12 luni după începerea Perioadei de Deținere OwnWise din data de 1 octombrie 2021.

Până la 2.500.000 Acțiuni de Clasă A vor fi alocate în mod gratuit și emise de Societate către Clienții Eligibili participanți din UE (care îndeplinesc criteriile de mai jos). Numărul total de Noi Acțiuni de Clasă A care se așteaptă să fie acordate Clienților Eligibili din UE în legătură cu OwnWise urmează să fie stabilit după închiderea Perioadei de Deținere OwnWise UE și va fi anunțat public și publicat pe website-ul Societății. Perioada de Deținere OwnWise va începe la data de 1 octombrie 2021 și va dura până la data de (inclusiv) 30 septembrie 2022.

Calendarul preconizat al principalelor evenimente:

Eveniment	Ora și Data
Perioada în care clienții își pot înregistra interesul pentru OwnWise.....	17 iunie 2021 – 30 septembrie 2021, la amiază, ora Regatului Unit
Publicarea Prospectului	7 septembrie 2021
Perioada în care Clienții Eligibili din UE vor fi informați cu privire la acceptarea participării lor la OwnWise.....	10 septembrie 2021 – 30 septembrie 2021
Perioada de Deținere OwnWise	1 octombrie 2021 – 30 septembrie 2022
Data până la care Clienții Eligibili din UE ar trebui să furnizeze dovada achiziționării eligibile a Acțiunilor de Clasă A.....	8 octombrie 2021
Data până la care Clienții Eligibili din UE trebuie să notifice intenția de a-și înceta participarea la OwnWise sau de a nu primi beneficiile OwnWise	12 septembrie 2022
Data până la care Clienții Eligibili din UE ar putea să fie obligați să furnizeze dovada deținerii Acțiunilor de Clasă A eligibile în Perioada de Deținere OwnWise.....	7 octombrie 2022
Notificarea numărului final de Noi Acțiuni de Clasă A	În data de sau în jurul datei de 28 octombrie 2022
Emiterea de Noi Acțiuni de Clasă A către Clienții Eligibili din UE	În data de sau în jurul datei de 30 noiembrie 2022

Participarea la ofertă și pașii necesari pentru investitori

Pentru a vă califica drept Client Eligibil din UE, trebuie să îndepliniți criteriile de eligibilitate concepute pentru a ne asigura că aducem clienți activi în baza noastră de acționariat pe termen lung, inclusiv (dar fără a se limita la): (i) să fi fost un client Wise persoană fizică înainte de 17 iunie 2021; (ii) ați efectuat cel puțin o tranzacție transfrontalieră cu Wise anterior zilei de 17 iunie 2021; (iii) să fiți rezident sau să vă aflați într-o jurisdicție a UE în care legile și reglementările în materie de valori mobiliare aplicabile vă permit să cumpărați și să dețineți acțiuni în cadrul Wise (și ne permit să vă acordăm Noi Acțiuni de Clasă A, inclusiv fără cerințe

legale sau procedurale suplimentare nejustificate); și (iv) să nu fiți actual sau fost angajat al Wise sau al unei societăți din grupul Wise.

Dacă sunteți un Client Eligibil din UE, trebuie să vă înregistrați interesul pentru a participa la OwnWise. Clienții Eligibili din UE vor trebui să își înregistreze interesul în perioada 17 iunie 2021 și 30 septembrie 2021, la amiază (ora Regatului Unit). După înregistrare, ar trebui să așteptați o confirmare de la Wise prin e-mail că ați fost selectat în programul OwnWise. O astfel de confirmare, dacă sunteți selectat, va sosi după publicarea Prospectului.

Dacă un Client Eligibil din UE care participă la OwnWise: (i) deține Acțiuni de Clasă A la închiderea programului de lucru (fiind închiderea la tranzacționare pe Bursa de Valori din Londra) în ziua lucrătoare de dinaintea începerii Perioadei de Deținere OwnWise; și (ii) continuă să le păstreze timp de 12 luni după începerea Perioadei de Deținere OwnWise din data de 1 octombrie până data de (inclusiv) 30 septembrie 2022, la sfârșitul acestei perioade, Clientul Eligibil din UE care participă la OwnWise va avea dreptul la acel moment să primească Noi Acțiuni de Clasă A reprezentând 5% din valoarea (pe baza valorii de piață a acestor Acțiuni de Clasă A la momentul achiziției) Acțiunilor de Clasă A deținute la închiderea programului de lucru (fiind închiderea la tranzacționare pe Bursa de Valori din Londra) în ziua lucrătoare de dinaintea începerii Perioadei de Deținere OwnWise (până la o valoare maximă pentru fiecare Client Eligibil din UE de 100 GBP rotunjită la cea mai apropiată acțiune întreagă, sub rezerva unei sume minime de 1 Nouă Acțiune de Clasă A).

Dacă doriți să vă reziliați participarea la OwnWise sau să nu primiți beneficii OwnWise, trebuie să contactați Centrul nostru de ajutor (<https://wise.com/help/contact>) cât mai curând posibil și cu cel puțin 14 zile lucrătoare înainte de sfârșitul a Perioadei de Deținere OwnWise (i.e. 12 septembrie 2022).

Acordarea de Noi Acțiuni de Clasă A

Pentru a facilita acordarea de Noi Acțiuni de Clasă A, Administratorii au fost autorizați prin hotărârea acționarilor să emită și să aloce Acțiuni de Clasă A ca metodă de bonusare. Administratorii vor exercita astfel de atribuții sub rezerva unui cost maximum pentru Wise de 10.000.000 GBP (echivalentul a maximum 100 GBP pentru fiecare Client Eligibil participant) și a unei emisiuni maxime la nivel global în conformitate cu OwnWise de 2.500.000 Acțiuni de Clasă A. Totodată, costul total estimat asociat cu OwnWise este de 1,3 milioane GBP.

Acordarea de Noi Acțiuni de Clasă A va fi, de asemenea, oferită clienților participanți eligibili din Regatul Unit și, eventual, din anumite alte jurisdicții, în mod substanțial în aceleași condiții, dar nu în conformitate cu Prospectul, care se referă doar la primirea de Noi Acțiuni de Clasă A de către Clienții Eligibili din UE.

Deși clienții participanți vor avea numai dreptul la beneficii OwnWise dacă dețin Acțiunile de Clasă A relevante timp de 12 luni de la începerea Perioadei de Deținere OwnWise din data de 1 octombrie 2021, aceștia nu sunt restricționați de termenii și condițiile OwnWise să dispună de orice dobândă aferentă Acțiunilor de Clasă A în orice mod pe durata acestei perioade.

Diluare

Deținerea de Acțiuni de Clasă A a fiecărui acționar existent, ca procent din capitalul social emis de Societate în urma emiterii de Noi Acțiuni de Clasă A, se așteaptă să fie diluată cu în jurul a 0,25 la sută, ca urmare a emiterii de Acțiuni de Clasă A ca urmare a OwnWise (în baza numărului de acțiuni emise la data de 20 august 2021, și presupunând că numărul maxim de Acțiuni de Clasă A în conformitate cu OwnWise ce este emis la nivel global este de 2.500.000, că nu sunt alte Acțiuni de Clasă A emise înainte de emiterea Acțiunilor de Clasă A în conformitate cu OwnWise și că nu există acționari ce participă la OwnWise).

Anularea OwnWise

Wise își rezervă dreptul de a anula OwnWise sau de a modifica termenii și condițiile acestuia, astfel cum sunt descriși în Prospect. Wise va notifica Clienții Eligibili din UE participanți cu privire la orice astfel de anulare sau modificare a termenilor și condițiilor după publicarea prezentului Prospect și, dacă legislația aplicabilă va solicita, Wise va publica un supliment la acest Prospect.

Tranzacționare

La data Prospectului, Acțiunile de Clasă A sunt admise la tranzacționare pe segmentul standard al Listei Oficiale a FCA și pe Piața Principală a Bursei de Valori din Londra pentru valorile mobiliare listate sub simbolul „WISE” și numărul ISIN GB00BL9YR756 și numărul SEDOL BL9YR75. Noile Acțiuni de Clasă A emise în conformitate cu OwnWise vor fi admise la tranzacționare pe Piața Principală a Bursei de Valori din Londra. În acest scop, Wise va depune o cerere la Bursa de Valori din Londra. Se așteaptă ca tranzacționarea Noilor Acțiuni de Clasă A să înceapă în data de sau în jurul datei de 30 noiembrie 2022.

D.2 De ce a fost elaborat acest prospect?

Utilizarea și cuantumul net estimat al veniturilor

Scopul Prospectului este de a furniza informații Clienților Eligibili din UE cu privire la OwnWise și modul în care Clienții Eligibili din UE pot participa la OwnWise pentru a primi Noi Acțiuni de Clasă A. OwnWise este conceput pentru a sprijini și stimula clienții Wise care doresc să devină acționari Wise și să își recompenseze clienții care devin acționari pe termen lung cu Noi Acțiuni de Clasă A ca acțiuni bonus fără niciun cost pentru aceștia, precum și alte avantaje oferite ca parte a OwnWise. Societatea și Acționarii săi actuali nu vor primi și nu vor folosi niciun venit din oferirea de Noi Acțiuni de Clasă A în temeiul Prospectului.

Conflicte de interese semnificative

Nu există conflicte de interese care sunt semnificative în legătură cu OwnWise.

Acorduri de subscriere

OwnWise nu este supus niciunui acord de subscriere.