

1. ÖSSZEFOGLALÓ

Az összefoglalók „Elemek” néven ismert közzétételi követelményekből állnak. Ezek az Elemek az A-D. pontokban olvashatók (A.1-D.2). Ez az összefoglaló tartalmazza az összes olyan Elemet, amelyet az ilyen típusú értékpapír és kibocsátó esetében az összefoglalónak tartalmaznia kell. Mivel néhány elemet nem kötelező közzétenni, valószínű, hogy az Elemek sorszámozása nem folyamatos. Annak ellenére, hogy az értékpapír és a kibocsátó típusa miatt egy Elemet kötelezően szerepeltetni kell az összefoglalóban, az adott elemhez nem feltétlenül kapcsolódik releváns információ. Ebben az esetben az Elem rövid leírása: "nem alkalmazandó".

A. FEJEZET – BEVEZETÉS ÉS FIGYELMEZTETÉSEK

A.1 **Az értékpapírok neve és nemzetközi értékpapír-azonosító száma (ISIN)**

Legfeljebb 2.500.000 darab új, egyenként 0,01 £ névértékű, A osztályú törzsrészvény a Wise plc (a „Társaság” vagy „Wise”) tőkéjében (az „Új A Osztályú Részvények”), amelyeket az OwnWise-zal mint a Wise ügyfélrészvényesi programjával összefüggésben a résztvevő Jogosult Uniós Ügyfelek számára bocsátanak ki. Az OwnWise-hoz kapcsolódóan a Jogosult Uniós Ügyfeleknek nyújtandó részvényeket várhatóan 12 hónappal az OwnWise tartási időszak lejártá után határozzák meg, és ezt nyilvánosan bejelentik és közzéteszik a Társaság weboldalán. Az OwnWise tartási időszak 2021. október 1-jén kezdődik és 2022. szeptember 30-ig tart (azt is beleértve).

A tőzsdei bevezetéskor az Új A Osztályú Részvények ISIN-száma GB00BL9YR756 és SEDOL-száma BL9YR75 lesz, és a „WISE” szimbólummal fognak megjelenni.

A.2 **A kibocsátó megnevezése és elérhetőségei, ideértve a Jogiszemély-azonosítóját**

Székhelyünk és fő üzleti tevékenységünk helye: 6th Floor Tea Building, 56 Shoreditch High Street, London E1 6JJ. Jogiszemély-azonosító számunk („LEI”): 213800LD9XCHIC1C4V71.

A.3 **A tájékoztatót jóváhagyó illetékes hatóság megnevezése és elérhetőségei**

A jelen Tájékoztatót az EFSA mint a Tájékoztatóról Szóló Rendelet alapján illetékes hatóság hagyta jóvá, amelynek székhelye: Sakala 4, Tallinn 15030, Észtország, telefonszáma: +372 668 0500.

A.4 **A tájékoztató jóváhagyásának időpontja**

A jelen Tájékoztatót 2021. szeptember 6. napján hagyták jóvá.

A.5 **Figyelmeztetés**

Ezt az összefoglalót a Tájékoztató bevezetőjeként kell olvasni, amely a Wise-ra vonatkozó legfontosabb információkra összpontosít. Az alábbiakban ismertetett összefoglaló információk, ideértve a pénzügyi információkat, a Tájékoztató teljes szövegén alapulnak, azokat azzal együtt kell értelmezni, és azzal együtt minősülnek teljeskörűnek. Az Új A Osztályú Részvényekbe történő befektetést a befektetőnek a Tájékoztató egészét megfontolva kell alapítania. Az Új A Osztályú Részvényekbe történő befektetés kockázatokat rejt magában, és a befektető a befektetett tőke egészét vagy egy részét elveszítheti. Ha a Tájékoztatóban foglalt információkkal kapcsolatban keresetet nyújtanak be egy bírósághoz, a felperes befektetőnek az alkalmazandó jogszabályok függvényében a jogi eljárás során vagy az eljárás megindítása előtt a Tájékoztató fordításának költségeit viselnie kell.

Az összefoglalót készítő személy nem vállal polgári jogi felelősséget ezen összefoglalóért vagy az ebben foglalt információkért, ideértve azok fordítását, kivéve, ha az összefoglaló a Tájékoztató többi részével együtt olvasva félrevezető, pontatlan vagy ellentmondásos, vagy ha a Tájékoztató többi részével együtt olvasva nem nyújt olyan kulcsfontosságú információkat, amelyek segítik a befektetőket annak mérlegelésében, hogy befektessenek-e az Új A Osztályú Részvényekbe.

B. FEJEZET – A KIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ LEGFONTOSABB INFORMÁCIÓK

B.1 **Ki az értékpapírok kibocsátója?**

B.1.1 **Székhely, jogi forma, LEI, alapítás jogrendszere, a működésére irányadó jog és a működés országa.**

A Társaság 13211214 nyilvántartási számmal rendelkező részvénytársaság, amelyet 2021. február 18. napján 456 Newco plc néven alapítottak, és 2021. június 17. napján átnevezték Wise plc-re, székhelye Angliában és

Walesben található. A Társaság a 2006. évi Companies Act (a „**Törvény**”) rendelkezései alapján működik. A Társaság LEI-száma 213800LD9XCHIC1C4V71.

A Társaság a Csoport végső holdingtársasága, és 2021. június 22. napján a Csoportát szervezés következtében került be a Csoportba. A Csoporton belül a legfőbb irányító entitás a Wise Payments Limited (korábbi nevén TransferWise Ltd, amelyet 2021. június 25. napján neveztek át). Mivel a Csoport üzleti tevékenységét elsősorban a Wise Payments Limited (a Csoport korábbi holdingtársasága) és leányvállalatai végzik, a jelen Tájékoztatóban közzétett üzleti és múltbeli pénzügyi információk elsősorban a Wise Payments Limitedre vonatkoznak annak érdekében, hogy a befektetők megalapozott értékelést tudjanak készíteni.

B.1.2 Fő tevékenységek

A magánszemélyek és a vállalkozások évente több tízmilliárd fontot fizetnek díjak formájában, főként árfolyam-felár formájában, egy lassú és kényelmetlen szolgáltatásért, amely világszinten több mint 18 billió fontot jelent.

Ezért tíz évvel ezelőtt elindultunk azon a küldetésünkön, hogy létrehozzuk a határok nélküli pénzt: azonnali, kényelmes, átlátható és végső fokon ingyenes.

Ennek érdekében az elmúlt évtizedet azzal töltöttük, hogy olyan infrastruktúrát fejlesszünk ki, amely felváltja ezt a régi, elavult rendszert. Infrastruktúránkat a helyi fizetési rendszerekkel való közvetlen és közvetett integrációk egyre bővülő globális hálózata, az egész világra kiterjedő szabályozási és megfelelési lefedettség, valamint a teljes körű ügyféltámogatás és üzemeltetés alkotja.

Mindezek alapján ez az infrastruktúra megoldja az ügyfeleink előtt álló fő problémákat.

- *Ár:* A mi áraink átlagosan akár nyolcszor olcsóbbak, mint a vezető brit bankoké.
- *Sebesség:* Az átutalások több mint 38%-a azonnal, 87%-a pedig egy napnál rövidebb idő alatt teljesül.
- *Kényelem:* A Wise-élmény gyors, intuitív és egyszerű.
- *Átláthatóság:* Az ügyfelek számára ár-összehasonlító tartalmat biztosítunk, és a világ minden táján lobbizunk a kormányoknál az elavult jogszabályok megváltoztatása érdekében.

Globális fizetési infrastruktúránk négy alapvető termékünket működteti: Wise Transfer, Wise Account, Wise Business és Wise Platform:

- *Wise Transfer:* A Wise Transfer olcsó, gyors és kényelmes módja a külföldre történő penzküldésnek. A Wise Transfer segítségével ügyfeleink több mint 80 országba küldhetnek pénzt, amely a világ bankszámláinak több mint 85%-át lefedi.
- *Wise Account:* A Wise Account új lépés a mai emberek több pénzben megvalósítandó banki igényeinek kielégítésében. Küldjön és költsön pénzt nemzetközi szinten, tartsa a pénzét 56 pénzben, és kapjon valódi számlaszámokat tíz pénzben.
- *Wise Business:* A globális üzleti számla, amely a Wise Account összes funkciójával, valamint a kis- és középvállalkozások igényeire szabott extrákkal rendelkezik, mint például banki feedek, tömeges kifizetések és többfelhasználós hozzáférés.
- *Wise Platform:* A bankok, hitelszövetkezetek, pénzügyi intézmények és vállalati partnerek által használt platform, amely olcsóbb és gyorsabb fizetéseket és számlafunkciókat biztosít az ügyfelek számára. A Wise Platformot 4 kontinens 11 országának 17 bankja használja.

2011-ben nemzetközi átutalási szolgáltatásként születünk, mára azonban globális, határokon átnyúló fizetési hálózattá bővültünk, amely tízmillió magán- és üzleti ügyfél számára helyettesíti a hagyományos nemzetközi banki szolgáltatásokat. Ügyfeleink jelenleg több mint 3,7 milliárd fontot tartanak a Wise rendszerben (beleértve a Wise Accountot és a Wise Business-t), és 1,6 millió bankkártyát bocsátottak ki.

Az emberek a Wise segítségével pénzt küldenek a határokon túlra, 30 különböző országban kapnak fizetést, és a világ több mint 176 országában költenek pénzt.

A vállalatok arra használják a Wise-t, hogy vállalkozásukat világméretűvé tegyék, és nemzetközi szinten működtessék azt.

A bankok és a vállalatok a Wise Platformot arra használják, hogy a Wise gyorsabb és olcsóbb nemzetközi átutalási szolgáltatásának előnyeit saját ügyfeleiknek is átadják.

A 2021-es pénzügyi évben 54 milliárd font értékben dolgoztunk fel tranzakciókat, amellyel az ügyfelek több mint 1 milliárd fontnyi díjat takarítottak meg. Ez a volumen 421 millió font bevételt jelentett, amely közel 40%-kal több a 2020-as pénzügyi évhez képest, és 26%-os Korrigált EBITDA-margint eredményezett a 2021-es pénzügyi évben.

B.1.3 Főbb részvényesek

Az Igazgatók tudomása szerint 2021. augusztus 4. napján a következők azok az érdekeltségek (a Törvény 22. fejezete alapján), amelyek közvetlenül vagy közvetve a Társaság teljes tőkéjének legalább 3%-át (vagy többet) képviselnek:

	A Osztályú Részvények	B Osztályú Részvények	A Társaságban lévő részvények ⁽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%

Megjegyzések:

- (1) Csak az A Osztályú Részvények alapján számítva.
- (2) Tartalmaz 779 766 A Osztályú Részvényt és 779 766 B Osztályú Részvényt, amelyeket közvetve a Kotilda OÜ-ben való 100%-os részesedésen keresztül tartanak.
- (3) Közvetve az OÜ Notoriousban való 100%-os részesedésen keresztül.

A főbb részvényesek tulajdonában lévő A Osztályú Részvények és B Osztályú Részvények minden tekintetben azonos ranghelyűek (*pari passu*) a többi A Osztályú Részvénnyel és B Osztályú Részvénnyel.

B.1.4 Kulcsfontosságú vezető tisztségviselők

A Társaság vezérigazgatója Kristo Käärmann, pénzügyi igazgatója Matthew Briers.

B.1.5 A kötelező könyvvizsgálók megjelölése

A Csoport könyvvizsgálója a jelen Tájékoztatóban szereplő korábbi pénzügyi információk által lefedett időszakra a PricewaterhouseCoopers LLP, amelynek székhelye: 1 Embankment Place, London WC2N 6RH, Egyesült Királyság.

B.2 Melyek a kibocsátóra vonatkozó legfontosabb pénzügyi információk?

Mivel a kibocsátót 2021. február 18. napján alapították, hogy a Csoport holdingvállalataként működjön, a kibocsátó nem rendelkezik pénzügyi előzményekkel, ezért a jelen Tájékoztatóban bemutatott pénzügyi információk a Csoport, azaz a TransferWise Ltd és leányvállalatai a korábbi pénzügyi évekre vonatkozó konszolidált pénzügyi adatait tartalmazzák. Az alábbi táblázatok a Csoport pénzügyi információit összegzik a jelzett időszakokra vonatkozóan, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint. A könyvvizsgálói jelentésben a korábbi pénzügyi információkhoz nem tartoznak fenntartások. A Csoport 2021. március 31. napjára, 2020. március 31. napjára, 2019. március 31. napjára és az ezen a napokon végződő évekre vonatkozó múltbeli pénzügyi információi lényeges kiigazítás nélkül kerültek kivonatolásra a Csoport auditált pénzügyi információiból, a 2020. évi újra bemutatott összehasonlító információkból és a 2019. évi újra bemutatott összehasonlító információkból.

Konzolidált átfogó jövedelemkimutatás

	Üzleti év zárása: március 31.		
	2021	2020*	2019*
	(millió £)		
Árbevétel	421,0	302,6	177,9
Üzemi tevékenység eredménye	44,9	23,6	12,2
Adózott eredmény	30,9	15,0	10,3
Konzolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	Március 31-i állapot		

	2021	2020*	2019*
	(millió £)		
Eszközök.....	4.301,8	2.376,4	1.112,7
Saját tőke	285,3	196,8	126,4

Konszolidált Cash-flow kimutatás

	Üzleti év zárása: március 31.		
	2021	2020*	2019*
	(millió £)		
Működési tevékenységből keletkezett nettó pénzüsszeg	2.073,9	1.188,4	683,8
Befektetési tevékenység során használt nettó pénzüsszeg.....	(671,8)	(20,9)	(123,0)
Finanszírozási tevékenységből származó/(felhasznált) nettó pénzáramlás.....	24,8	31,2	(6,6)

* A Csoport a 2020-as és a 2019-es pénzügyi évekre vonatkozó egyes pénzügyi információkat újra bemutatta annak érdekében, hogy tükrözze: (i) a hibák kijavítását és a számviteli politika változásait a 2021-es pénzügyi évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásokban; és (ii) tükrözze a 2021-es pénzügyi évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások bemutatásában bekövetkezett változásokat.

B.3 Melyek a kibocsátóra jellemző legfontosabb kockázatok?

- Lehetnek más vállalatok, amelyek a jövőben jobb termékeket és szolgáltatásokat hoznak létre ügyfeleink számára.
- A globális és gazdasági változások csökkenthetik a termékeink és szolgáltatásaink iránti keresletet.
- Előfordulhat, hogy nem tudjuk fenntartani jelenlegi hírnevünket és szolgáltatási színvonalunkat.
- Hekertámadások kockázatának vagyunk kitéve, amelyek veszélyeztethetik informatikai rendszereinket, és akár ügyfeleink adatait is felfedhetik.
- Előfordulhat, hogy díjainkat gyorsabban csökkentjük, mint költségeinket, ami kevésbé nyereséges vállalkozássá tesz minket.
- A tranzakciós és feldolgozási díjak emelkedése hatással lehet nyereségességünkre, és felfelé tornáztatja az árakat.
- Ki vagyunk téve a devizaárfolyamok mozgásának, és a túlzott volatilitás hatással lehet a nyereségességünkre.
- A jogi és szabályozási rendszerek továbbra is lehetővé tehetik a bankok és más versenytársak számára, hogy a nemzetközi fizetések díjait az árfolyamon belül elrejtésük oly módon, hogy az az ügyfelek számára átláthatatlanná válik, és tisztességtelenül torzítja az ár-összehasonlításokat.
- Előfordulhat, hogy nem tudjuk teljesíteni a szabályozó által, az engedélyben előírt feltételeket, aminek következtében növekvő költségekkel kell számolnunk, vagy akár meg is kell szüntetnünk a működésünket.

„C” FEJEZET – AZ ÉRTÉKPAPÍROKRA VONATKOZÓ LEGFONTOSABB INFORMÁCIÓK

C.1 Mik az értékpapírok legfontosabb jellemzői?

C.1.1 Típus, osztály és ISIN

A Társaságnak két részvényosztálya van, az A osztályú részvények és a B osztályú részvények. A Társaság a jelen Tájékoztató alapján új A osztályú részvények kibocsátását tervezi, amelyek ISIN száma GB00BL9YR756 és SEDOL száma BL9YR75 lesz, és amelyeket várhatóan "WISE" szimbólummal vezetnek be a Londoni Értéktőzsde fő piacára. A jelen Tájékoztató alapján nem kerül sor az Új A osztályú részvények tőzsdei bevezetésére irányuló kérelem benyújtására, és nincs garancia arra, hogy az Új A osztályú részvények tőzsdei bevezetése megtörténik. A B osztályú részvényeket nem veszik fel tőzsdére vagy tőzsdei kereskedésbe, és

nem átruházhatók és nem kereskedhetők. A B osztályú részvényeket nem vezetik be a tőzsdére vagy tőzsdői kereskedésbe, és nem átruházhatók és nem lehet velük kereskedni sem.

C.1.2 Pénznem, címlet, névérték, kibocsátott értékpapírok száma és futamideje

A részvények pénzneme az Egyesült Királyság font sterlingje. A jelen Tájékoztató napján 994 589 856 darab, egyenként 0,01 £ értékű A osztályú részvény van forgalomban (amelyek mindegyike teljesen befizetett vagy teljesen befizettként kerül jóváírásra), és 398 889 814 darab, egyenként 0,000000001 £ értékű B osztályú részvény van forgalomban.

C.1.3 A Részvényekhez kapcsolódó jogok

Az új A osztályú részvényekhez kapcsolódó jogok minden tekintetben egységesek, és a Társaság meglévő A osztályú részvényeivel minden szempontból egy osztályt alkotnak, beleértve a szavazati jogot, valamint a Társaság törzstörvényére vonatkozóan bejelentett, kifizetett vagy kifizetett osztalékokat és egyéb kifizetéseket. A részvényosztályokhoz kapcsolódó jogok és korlátozások kivételével az A osztályú részvényesek az általános szabályok szerint jogosultak részesedni a felszámolás során keletkező többletvagyonból részvénytulajdonuk arányában.

A B osztályú részvényekhez kapcsolódó jogok minden tekintetben egységesek, és minden szempontból, beleértve a szavazati jogokat is, egyetlen osztályt alkotnak. A B osztályú részvények nem jogosultak osztalékfizetésre vagy a felszámolás során keletkező többletvagyon visszaszolgáltatására (kivéve névértéküket, amely a B osztályú részvények teljes osztálya esetében összesítve 0,398889814 font).

C.1.4 Az értékpapírok rangja a kibocsátó tőkeszerkezetében fizetési képtelenség esetén

Az A osztályú részvények minden tekintetben egyenlő ranghelyűek (pari passu) lesznek, és a tőke tekintetében nem keletkezik semmilyen más joguk a felosztásban való részvételre (beleértve a felszámolást is), mint ami a törvény alapján létezik. Az alkalmazandó jogszabályoktól függően, a felszámolás vagy végelszámolás során történő vagyonfelosztás során a Társaságnak a kötelezettségek kifizetése után fennmaradó többletvagyonát az alábbiak szerint kell felhasználni:

- először, amennyiben a részvények még forgalomban vannak, teljes egészében vissza kell fizetni a visszaváltható elsőbbségi részvények tulajdonosának az ilyen részvényekre befizetett összeget;
- másodsor, a B osztályú részvényesek részére a B osztályú részvényeik névértékének kifizetésére kell fordítani (azzal a feltétellel, hogy ha nincs elegendő többlet vagyon a névértéknek megfelelő részvényenkénti összegek kifizetésére, a fennmaradó többlet vagyont a B osztályú részvényesek között a jelen rendelkezés alapján egyébként nekik járó összesített összegek arányában kell felosztani); és
- harmadsor, a többletvagyon fennmaradó részét (ha van ilyen) az A osztályú részvényesek között a birtokolt A osztályú részvények számának arányában kell felosztani.

C.1.5 Az átruházásra vonatkozó korlátozások

Az A osztályú részvények szabad átruházhatóságára vonatkozóan nincsenek korlátozások.

A B osztályú részvények nem forgalomképesek és nem átruházhatók.

C.1.6 Osztalék vagy kifizetési politika

Bár nagy előrelépést értünk el, még hosszú út áll előttünk, hogy elérjük küldetésünket. Marzsunkat továbbra is az infrastruktúránkba és termékeinkbe fektetjük vissza, miközben ügyfeleinkre és az ő élményeikre összpontosítunk. Hiszünk abban, hogy ez fogja növelni a volument, a méreteket, és végső soron ez lesz a legjobb módja a hosszú távú részvényesi érték növekedésének. Osztalékpolitikánkat folyamatosan felülvizsgáljuk, de a belátható jövőben várhatóan nem fogunk osztalékot hirdetni vagy fizetni.

C.2 Hol történik az értékpapírokkal kapcsolatos kereskedés?

Az OwnWise alapján kibocsátott A osztályú részvények (beleértve az új A osztályú részvényeket is) felvételét a Pénzügyi Felügyeleti Hatóság hivatalos értékpapírkategóriájába a Pénzügyi Felügyeleti Hatóságnál, valamint az OwnWise alapján kibocsátott A osztályú részvények (beleértve az új A osztályú részvényeket is) felvételét a Londoni Értéktőzsdére a Londoni Értéktőzsde fő piacán való kereskedésre a Pénzügyi Felügyeleti Hatóságnál fogják kérelmezni.

C.3 Melyek az értékpapírokra jellemző legfontosabb kockázatok?

- Az A osztályú részvényeink piaci árfolyam-ingadozásnak lehetnek kitéve, és az A osztályú részvények piaci árfolyama aránytalanul nagy mértékben csökkenhet olyan fejlemények hatására, amelyek nem kapcsolódnak a működési teljesítményünkhöz.

- Kettős osztályú részvénystruktúránk azzal a hatással jár, hogy növeli egyes, a közvetlen tőzsdei bevezetés előtti részvényesek szavazati kontrollját, akik a B osztályú részvények átvételét választották, és korlátozza az A osztályú részvényesek lehetőségét a vállalati ügyek befolyásolására.
- Nem tudjuk megjósolni, hogy a kettős osztályú részvénystruktúránk milyen hatással lehet az A osztályú részvényeink piaci árfolyamára.

D. FEJEZET - AZ ÉRTÉKPAPÍROK TŐZSDEI JEGYZÉSÉRE ÉS SZABÁLYOZOTT PIACRA TÖRTÉNŐ BEVEZETÉSÉRE VONATKOZÓ LEGFONTOSABB INFORMÁCIÓK

D.1 Milyen feltételek és ütemezés mellett fektethetők be ebbe az értékpapírba?

A kibocsátás általános feltételei és indikatív ütemterv

A Wise részvényesekké válni kívánó ügyfeleink támogatása és ösztönzése érdekében létrehozuk az ügyfélrészvényesi programunkat ("OwnWise"), amelynek célja, hogy bónuszrészvényekkel és egyéb kedvezményekkel jutalmazza azokat az ügyfeleinket, akik hosszú távú részvényesekké válnak. Az OwnWise kezdetben az EU-tagállamokban és az Egyesült Királyságban élő ügyfeleink számára lesz elérhető, és az első évben 100 000 résztvevő ügyfélre korlátozódik. Az A osztályú részvényesek bármikor kiléphetnek az A osztályú részvényekből. Az A osztályú részvényesek dönthetnek úgy, hogy a 12 hónapos időszak alatt eladják az A osztályú részvényeket, ha nem kívánják megkapni a bónusz részvényeket és az OwnWise program keretében nyújtott egyéb kedvezményeket. Az A osztályú részvényesek azonban csak akkor lesznek jogosultak a bónusz részvényekre és az OwnWise-hoz kapcsolódó egyéb kedvezményekre, ha az OwnWise tartási időszak 2021. október 1-jei kezdetét követő 12 hónapig továbbra is birtokolják az A osztályú részvényeket.

A Társaság legfeljebb 2.500.000 A osztályú részvényt oszt ki és bocsát ki ingyenesen a részt vevő (az alábbi kritériumoknak megfelelő) Jogosult Uniós Ügyfelek számára. Az OwnWise-hoz kapcsolódóan a Jogosult Uniós Ügyfelek számára várhatóan kiosztásra kerülő Új A osztályú részvények teljes számát előreláthatólag az OwnWise tartási időszak lejáta után határozzák meg, és azt nyilvánosan bejelentik és közzéteszik a Társaság honlapján. Az OwnWise tartási időszak 2021. október 1-jén kezdődik és 2022. szeptember 30-ig tart (azt is beleértve).

Esemény	Dátum
Az OwnWise iránti érdeklődés regisztrációjának időszaka	2021. június 17. – brit idő szerint 2021. szeptember 30. délig
Jelen Tájékoztató közzététele.....	2021. szeptember 7.
Az az időszak, amely alatt a Jogosult Uniós Ügyfelek értesítést kapnak az OwnWise-ban való részvételük elfogadásáról.	2021. szeptember 10. – 2021. szeptember 30. 2021. október 1. – 2022. szeptember 30.(azt is beleértve)
OwnWise tartási időszak.....	
Az az időpont, ameddig a Jogosult Uniós Ügyfeleknek igazolniuk kell, hogy minősített A osztályú részvényeket vettek.	2021. október 8.
Az az időpont, ameddig a Jogosult Uniós Ügyfeleknek értesítést kell adniuk arról, hogy az OwnWise-ban a részesedésüket megszüntették vagy nem részesülnek OwnWise előnyökben.	2022. szeptember 12.
Az az időpont, ameddig a Jogosult Uniós Ügyfeleknek igazolniuk kellhet, hogy a minősített A osztályú részvényeket az OwnWise tartási időszak alatt birtokolják.....	2022. október 7.
Az új A osztályú részvények végleges számának bejelentése	2022. október 28-án vagy annak környékén

Új A osztályú részvények kibocsátása a részt vevő
Jogosult Uniós Ügyfelek számára..... 2022. szeptember 30-án vagy annak környékén

A felajánlásban való részvétel és a befektetők által szükséges lépések

Ahhoz, hogy Ön Jogosult Uniós Ügyfélnek minősüljön, meg kell felelnie a jogosultsági kritériumoknak, amelyek célja, hogy hosszú távon aktív ügyfeleket vonjunk be részvényesi körünkbe, ideértve (korlátozás nélkül) a következőket: (i) 2021. június 17. előtt a Wise egyéni ügyfele volt; (ii) a 2021. június 17. előtt legalább egy keresztdevizás tranzakciót hajtott végre a Wise-zal; (iii) olyan uniós országban rendelkezik lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel, ahol az alkalmazandó értékpapír-törvények és -szabályozások lehetővé teszik, hogy Ön Wise-részvényeket vásároljon és tartson (és lehetővé teszik, hogy Új A osztályú részvényeket adjunk Önnek, többek között további jogi vagy eljárási követelmények nélkül); és (iv) nem a Wise vagy a Wise-csoport valamely vállalatának jelenlegi vagy korábbi alkalmazottja.

Ha Ön Jogosult Uniós Ügyfél, akkor regisztrálnia kell az OwnWise-ban való részvételi szándékát. A Jogosult Uniós Ügyfeleknek 2021. június 17. és 2021. szeptember 30. (brit idő szerint) déli 12 óra között kell regisztrálniuk érdeklődésüket. A regisztrációt követően meg kell várnia a Wise e-mailben küldött visszaigazolását arról, hogy Önt beválasztották az OwnWise programba. Az ilyen visszaigazolás, amennyiben Önt kiválasztják, a Tájékoztató közzététele után érkezik.

Ha az OwnWise-ban részt vevő Jogosult Uniós Ügyfél (i) az OwnWise Tartási Időszak kezdete előtti munkanapon zárásakor (a Londoni Értéktőzsdén történő kereskedés zárásakor) rendelkezik A osztályú részvényekkel, és (ii) az OwnWise Tartási Időszak október 1-jei kezdetét követő 12 hónapon keresztül, 2022. szeptember 30-ig (azt is beleértve) továbbra is birtokolja azokat, az említett időszak végén az OwnWise-ban részt vevő Jogosult Uniós Ügyfél jogosult lesz az OwnWise Tartási Időszak kezdetét megelőző munkanapon az általa zárásakor (a Londoni Értéktőzsdén történő kereskedés zárásakor) birtokolt A osztályú részvények értékének (az ilyen A osztályú részvények vásárláskori piaci értéke alapján) 5%-át kitevő Új A osztályú részvényekre (legfeljebb 100 £ értékig, a legközelebbi egész részvényre lefelé kerekítve, és legalább 1 Új A osztályú részvényre).

Ha meg kívánja szüntetni az OwnWise-ban való részvételét, vagy nem kíván OwnWise-előnyökben részesülni, akkor a lehető leghamarabb, de legalább 14 munkanappal a vége előtt a OwnWise tartási időszak lépjen kapcsolatba a Segítségnyújtási Központunkkal (<https://wise.com/help/contact>).

Új A osztályú részvények juttatása

Az új A osztályú részvények kibocsátásának megkönnyítése érdekében az Igazgatóság részvényesi határozattal felhatalmazást kapott arra, hogy bónuszkibocsátás útján A osztályú részvényeket bocsásson ki és osszon ki. Az Igazgatók az ilyen felhatalmazásokat a Wise számára legfeljebb 10 000 000 £ költségig (ami legfeljebb 100 £-nak felel meg részt vevő jogosult ügyfélként) és az OwnWise alapján összesen legfeljebb 2 500 000 darab A osztályú részvény kibocsátásának felső határáig gyakorolják. Ezen túlmenően az OwnWise-hoz kapcsolódó becsült összköltség a teljes egészében 1,3 millió £.

Az Új A osztályú részvények juttatására az Egyesült Királyságban és potenciálisan bizonyos más országokban is sor kerül a jogosult részt vevő ügyfelek számára, lényegében azonos feltételek mellett, de nem a jelen Tájékoztató alapján, amely csak az Új A osztályú részvényeknek a Jogosult Uniós Ügyfelek általi átvételére vonatkozik.

Bár a részt vevő ügyfelek csak akkor jogosultak az OwnWise előnyökre, ha az érintett A osztályú részvényeket az OwnWise tartási időszak 2021. október 1-jei kezdetét követő 12 hónapig birtokolják, az OwnWise feltételei nem korlátozzák őket abban, hogy ezen időszak alatt bármilyen módon elidegenítsék az A osztályú részvényekben lévő érdekeltségüket.

Tulajdoni hányad csökkenése az új részvények kibocsátása következtében

Az új A osztályú részvények kibocsátását követően az egyes meglévő részvényesek A osztályú részvényekből álló részesedése a Társaság kibocsátott részvénytőkéjének százalékában kifejezve várhatóan körülbelül 0,25 százalékkal hígul az OwnWise szerinti A osztályú részvények kibocsátása következtében (a 2021. augusztus 20-án kibocsátott részvények száma alapján, feltételezve, hogy az OwnWise szerinti A osztályú részvények maximális mennyiségét, azaz 2.500.000 darabot bocsátanak ki globálisan, az OwnWise szerinti A osztályú részvények kibocsátását megelőzően nem bocsátanak ki további A osztályú részvényeket, és hogy a meglévő részvényesek nem vesznek részt az OwnWise-ban).

Az OwnWise törlése

A Wise fenntartja a jogot az OwnWise törlésére vagy a jelen Tájékoztatóban leírt feltételek módosítására. A Wise a jelen Tájékoztató közzétételét követően értesíti a részt vevő Jogosult Uniós Ügyfeleket az ilyen

törlésről vagy a feltételek módosításáról, és amennyiben a vonatkozó jogszabályok előírják, a jelen Tájékoztató kiegészítését teszi közzé.

Kereskedés

E Tájékoztató időpontjában az A osztályú részvények "WISE" szimbólummal, GB00BL9YR756 ISIN számmal és BL9YR75 SEDOL számmal szerepelnek a Pénzügyi Felügyeleti Hatóság („FCA”) hivatalos listájának standard értékpapír-kategóriájában és a londoni tőzsdén a tőzsdén jegyzett értékpapírok kereskedelmében. Az OwnWise alapján kibocsátott új A osztályú részvényeket be fogják vezetni a Londoni Értéktőzsde piacára. E célból a Wise kérelmet nyújt be a Londoni Értéktőzsdéhez. Az új A osztályú részvényekkel való kereskedés várhatóan 2022. november 30-án vagy annak környékén kezdődik meg.

D.2 *Miért készült ez a tájékoztató?*

A bevétel felhasználása és becsült nettó összege

A jelen Tájékoztató célja, hogy tájékoztatást nyújtson a Jogosult Uniós Ügyfelek számára az OwnWise-ról és arról, hogy a Jogosult Uniós Ügyfelek hogyan vehetnek részt az OwnWise-ban az Új A osztályú részvények megszerzése érdekében. Az OwnWise célja, hogy támogassa és ösztönözze azokat a Wise ügyfeleket, akik Wise részvényesekké kívánnak válni, valamint, hogy a hosszú távú részvényesekké váló ügyfeleinket az ilyen részvényesek számára költségmentes Új A osztályú részvényekkel, mint bónuszrészvényekkel és az OwnWise program részeként kínált egyéb kedvezményekkel jutalmazza. A Társaság és jelenlegi részvényesei nem kapnak és nem használnak fel semmilyen bevételt az Új A osztályú részvények jelen Tájékoztató szerinti felajánlásából.

Lényeges összeférhetlenségek

Az OwnWise programmal kapcsolatban nincsenek lényeges összeférhetlenségek.

Garanciaszerződések

Az OwnWise-hoz nem tartozik garancia- vagy hasonló tartalmú kötelezettségvállalást tartalmazó szerződés.