

# TURUN PALVELUTILAT OY:N JA TURUN KAUPUNGIN VÄLINEN LUOTTOLIMIITTISOPIMUS

Osapuolet,

## 1) Turun Palvelutilat Oy (jäljempänä Yhtiö - Luotonottaja)

Y-tunnus: 2554156-7

ja

## 2) Turun kaupunki (jäljempänä Kaupunki - Luotonantaja)

Y-tunnus: 0204819-8

ovat sopineet seuraavaa:

### 1 Luottolimiitti

Kaupunki myöntää Luotonottajalle viiden miljoonan (5.000.000) euron luottolimiitin tämän sopimuksen mukaisin ehdoin.

Luottolimiitti liitetään Yhtiön pankkitiliin, joka on mukana kaupungin konsernitilipalvelussa, tai sisäiseen pankkiin. Luottolimiitti voidaan liittää eli jakaa myös useaan pankkitiliin.

### 2 Korko

#### 2.1 Viitekorko

Luotonottaja on velvollinen maksamaan luottolimiitistä vuotuista korkoa. Luoton koronlaskennassa käytettävä viitekorko on yhden (1) kuukauden euribor -korkonoteerausten aritmeettinen keskiarvo. Viitekorko lasketaan erikseen kultakin kalenterikuukaudelta jälkikäteen siten, että kalenterikuukauden laskentaan otetaan huomioon myös edellisen kuukauden viimeisen pankkipäivän noteeraus ja pois lukien kuluva kalenterikuukauden viimeisen pankkipäivän noteeraus. Viitekorko on kuitenkin vähintään 0,00 %.

Euriborkorko on euroalueen rahamarkkinoiden viitekorko, jota hallinnoi luottosopimuksen allekirjoitushetkellä Euroopan Unionin pankkiyhdistysten liitto (FBE) ja Rahoitusmarkkinayhdistys (ACI). Arvon määräytyminen perustuu kulloinkin voimassa olevaan kansainväliseen käytäntöön.

Euriborkoron noteerauspäivä on päivä, jona sen arvo määräytyy kulloinkin voimassa olevan kansainvälisen käytännön mukaisesti. Luottosopimuksen allekirjoitushetkellä voimassa olevan käytännön mukaan euriborkorko noteerataan viikonpäivinä maanantaista perjantaihin lukuun ottamatta päiviä, jotka eivät ole Target- järjestelmässä pankkipäiviä.

#### 2.2 Limiittikorko

Limiitin käytöstä peritään korko, joka on viitekorko lisättyinä 0,20 prosenttiyksikön suuruisella marginaalilla. Kaupungilla on oikeus tarkistaa limiitin marginaalia neljännesvuosittain ilmoittamalla siitä Luotonottajalle kirjallisesti vähintään 30 päivää ennen korkokauden alkua.

Korko lasketaan päivittäin käytössä olevalle pääomalle.

Luoton korko lasketaan todellisten päivien mukaan käyttäen jakajana lukua 360.

#### 2.3 Koronmaksu

Koronmaksukausi on kolme kuukautta ja koronmaksupäivän arvopäivä on neljännesvuoden viimeinen pankkipäivä ja sen tapahtumapäivä on viimeistään seuraavan kuukauden 15. päivä.

### 3 Limiittiprovisio

Limiittiprovisio on 0,1 % vuodessa laskettuna voimassaolevalle luottolimiitin määrälle. Limiittiprovisio lasketaan todellisten päivien (tod/360) mukaan ja veloitetaan kalenterivuositain kuluvan vuoden joulukuussa. Mikäli limiitin määrää muutetaan vuoden aikana, huomioidaan muutos päiväkohtaisesti.

### 4 Muut maksut ja palkkiot

Luotonottaja ei maksa kohdassa 3 mainitun limiittiprovisioin lisäksi muita erillisiä palkkioita tai maksuja. Luotonottaja sitoutuu siihen, että Luotonottajan tilillä on edellä mainittuja maksuja varten riittävä kate. Kaupungilla on oikeus määrätä, missä järjestyksessä ja millä tavoin luotto sekä siihen liittyvät korot ja muut maksut suoritetaan Luotonottajalta.

### 5 Pankkipäivä

Tämän sopimuksen ehtojen mukaisia pankkipäiviä ovat viikonpäivät maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset pyhäpäivät.

### 6 Maksupäivän siirtyminen

Mikäli tämän sopimuksen ehtojen mukaisen limiittikoron tai limiittiprovisioin arvopäivä ei ole pankkipäivä, maksetaan suoritus edeltävänä pankkipäivänä.

### 7 Luottolimiitin käyttö

Yhtiön on ilmoitettava limiitin käytöstä vähintään kolmea pankkipäivää aikaisemmin. Luoton nosto tai takaisinmaksu edellyttää lisäksi tapahtumapäivänä ennen klo 11.00 yhtiöltä kirjallista tai puhelimitse annettua maksutietoa konsernihallinnon talous- ja strategiaryhmän kassapäällikölle tai hänen varahenkilölleen, missä yksilöidään maksettava tai hyvitetty summa ja pankkiyhteys.

Yhtiön on toimitettava ennuste rahoitustarpeestaan vähintään seuraaville kolmelle kuukaudelle.

Kaupungilla on oikeus harkintansa mukaan kieltäytyä yksittäisestä luoton lisänostosta limiitin puitteissa, mikäli

- sovittu luottolimiitti on ylittynyt tai ylittyy suunnitellun noston takia,
- Yhtiö on laiminlyönyt joltakin osin tämän sopimuksen noudattamisen,
- oikeudelle on jätetty hakemus yhtiön asettamisesta saneerausmenettelyyn, selvitystilaan tai konkurssiin tai yhtiö on ilmoittanut olevansa tai sen havaitaan muutoin olevan kykenemätön vastaamaan taloudellisista sitoumuksistaan,
- kaupungin omassa varainhankinnassa tai rahamarkkinoilla ilmenee odottamaton häiriö, joka nostaa kaupungin varainhankinnan kustannuksia kohtuuttomasti,

Kaupunki ei vastaa vahingosta, joka yhtiölle mahdollisesti aiheutuu kaupungin kieltäytyessä edellä mainituilla perusteilla yksittäisistä luoton lisänostoista.

### 8 Luottolimiitin voimassaolo

Luottolimiitti astuu voimaan sopimuksen allekirjoituksella ja on voimassa toistaiseksi.

## 9 Luottolimiitin irtisanominen

Luottolimiitin irtisanominen on mahdollista, jos Kaupunki ja Luotonottaja siitä erikseen sopivat tai jos luotto irtisanotaan tämän sopimuksen ehtojen perusteella.

## 10 Sopimuksen ja luottolimiitin erityiset eräntymisperusteet

### 10.1 Sopimuksen ja luottolimiitin erityinen eräntyminen

Kaupungilla on oikeus irtisanoa tämä sopimus heti päättyväksi ja vaatia sopimuksen puitteissa käytetyn limiitin heti takaisinmaksettavaksi,

- jos Luotonottajan tai Luotonottajaan olennaisessa taloudellisessa etuyhteydessä olevan yhtiön, yhteisön tai henkilön taloudellinen asema heikenee huomattavasti, tai

- jos Luotonottaja

- viivästyy tämän sopimuksen puitteissa nostetun luoton koron tai muun maksun maksamisessa Kaupungille eikä Kaupungin siitä huomautettua korjaa laiminlyöntiään kolmen (3) pankkipäivän kuluessa, tai

- laiminlyö riittävän katteen varaamisen tililleen tämän sopimuksen puitteissa nostetun luoton koron tai muun maksun maksamisessa Kaupungille eikä Kaupungin siitä huomautettua korjaa laiminlyöntiään kolmen (3) pankkipäivän kuluessa, tai

- laiminlyö tämän sopimussuhteen muun kuin rahasuoritusta koskevan velvoitteen täyttämisen eikä Kaupungin siitä huomautettua korjaa laiminlyöntiään, tai

- lopettaa liiketoimintansa, olennaisesti supistaa tai muuttaa sitä tai jos Luotonantajan määräysvalta päättyy Luotonottajasta, tai

- on antanut Kaupungille harhaanjohtavia tietoja tai salannut tietoja, jotka ovat voineet vaikuttaa luoton myöntämiseen tai sen ehtoihin, tai

- yhtiön ja kaupungin välinen sijoitustilisopimus on irtisanottu, tai

- haetaan konkurssiin tai selvitystilaan, todetaan maksukyvyttömäksi, hakee konkurssia tai selvitystilaa, tai jos Luotonottajalle haetaan tai on haettu yrityksen saneerauksesta annetun lain mukaista saneerausmenettelyä.

Yhtiöllä on oikeus kalenterivuositteittäin irtisanoa tämä sopimus päättyään 31.12. edellyttäen, että irtisanominen toimitetaan kirjallisesti Luotonantajalle viimeistään 30.6. ja että Yhtiö on viimeistään 30.11. hoitanut kaikki tähän sopimukseen perustuvat velvoitteensa Luotonantajalle. Ilman näiden edellytysten täyttymistä Yhtiön yksipuolinen irtisanominen on tehoton. Irtisanomisilmoituksen vastaanottamisen jälkeen Yhtiöllä ei ole oikeutta käyttää liisää tämän sopimuksen mukaisesti muutoin mahdollisesti Yhtiön käytettävissä olevaa luottolimiittiä.

## 11 Oikeudesta luopuminen

Mikäli Kaupunki ei käytä jotakin sille tämän sopimuksen perusteella syntynyttä oikeuttaan, Kaupunki ei ole luopunut tästä oikeudesta, vaan se voi halutessaan myöhemmin käyttää tätä oikeutta.

## 12 Viivästyskorko

Mikäli luottoa tai muuta erääntynyttä saatavaa ei makseta siten, että se on viimeistään eräpäivänä Kaupungin määräämällä pankkitilillä, on Kaupungilla oikeus periä viivästyneelle erälle viivästyskorkoa eräpäivästä siihen päivään, jolloin maksu on ollut Kaupungin määräämällä pankkitilillä. Viivästyskorko on korkolain mukainen.

## 13 Sopimuksesta aiheutuvat veroseuraamukset

Luotonottaja vastaa tästä luottosopimuksesta ja sen ehtoihin mahdollisesti tehtävistä muutoksista aiheutuvista veroista ja veronluonteisista maksuista mahdollisine viivästysseuraamuksineen ja veronkorotuksineen. Mikäli Kaupunki joutuu maksamaan kyseisiä veroja, Luotonottaja on velvollinen korvaamaan Kaupungille sen maksamat määrät kohdan 12 mukaisine vuotuisine korkoineen Kaupungin esittämästä maksuvaatimuksesta lukien.

## 14 Perimiskulut

Luotonottajan on korvattava luoton perimisestä Kaupungille aiheutuvat kustannukset ja palkkiot.

## 15 Luotonottajan tiedonantovelvollisuus

Luotonottajan on toimitettava Kaupungille tilinpäätöksensä liitetietoineen 30 päivän kuluessa kirjanpitolain edellyttämästä tilinpäätöksen valmistamisajankohdasta, samoin kuin välitilinpäätöksensä pyydettyä tai erikseen sovitulla tavalla.

Luotonottajan on ilmoitettava Kaupungille viivytyksettä nimensä ja osoitteensa muutoksista.

Luotonottajan on annettava Kaupungille pyynnöstä taloudellista asemaansa koskevia tietoja, jotka ovat Luotonantajalle tarpeellisia. Lisäksi Luotonottajan tulee ilmoittaa Kaupungille välittömästi liiketoiminnassaan tapahtuneista olennaisista muutoksista. Tällaisia muutoksia ovat muun muassa:

- yritysmuodon tai toimialan muutos
- liiketoiminnan lopettaminen, sen olennainen laajentaminen tai supistaminen
- Luotonottajan omistukset ja Luotonottajan olennaiset sitoumukset muissa yrityksissä.

## 16 Ilmoituksen tiedoksiantopäivä

Kaupunki ilmoittaa luoton irtisanomisesta ja muista luottoa koskevista muutoksista Luotonantajalle viimeksi Kaupungille ilmoitettuun osoitteeseen lähettävällä kirjeellä. Luotonottajan katsotaan saaneen Kaupungin lähettämät kirjeet seitsemäntenä (7) päivänä niiden lähettämisestä.

## 17 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuvasta sopijapuolen toiminnan kohtuuttomasta

vaikeutumisesta.

Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä.

## **18 Sovellettava laki ja oikeuspaikka**

Tätä sopimusta tulkitaan Suomen lain mukaan.

Tästä sopimuksesta aiheutuvat riidat ratkaistaan käräjäoikeudessa. Oikeuspaikkana on Turku ja kielenä suomi.

## **19 Sitoumus**

Luotonottaja sitoutuu maksamaan tämän luottolimiittisopimuksen ja sen ehtojen mukaiset ja muut velkasuhteesta johtuvat maksuvelvoitteet Kaupungille tai sen määräämälle.

Tämä luottolimiittisopimus on laadittu ja allekirjoitettu kahtena kappaleena, yksi kummallekin osapuolelle.

Tämä luottolimiittisopimus korvaa aiemmat Luotonottajan ja Luotonantajan välillä allekirjoitetut luottolimiittisopimukset.

## **Paikka ja aika**

Turussa, \_\_\_\_kuun. \_\_\_\_päivänä 2015

## **Luotonottaja**

**Turun Palvelutilat Oy**

\_\_\_\_\_

## **Luotonantaja**

**Turun kaupunki**

\_\_\_\_\_