

Pankin ja liikkeeseenlaskijan sopimus kuntatodistusten liikkeeseenlaskemisesta

Turun kaupunki (jäljempänä liikkeeseenlaskija), Y-tunnus: 0204819-8, kotipaikka: Turku ja **OP Yrityspankki Oyj** (jäljempänä pankki), Y-tunnus: 0199920-7, kotipaikka: Helsinki ovat sopineet kuntatodistusten liikkeeseenlaskemisesta Suomen rahamarkkinoille seuraavaa.

1 Liikkeellä olevien kuntatodistusten yhteenlaskettu nimellisarvo

Kulloinkin tämän sopimuksen perusteella liikkeellä olevien kuntatodistusten yhteenlaskettu nimellisarvo, joka on enintään 100 000 000 euroa.

2 Kuntatodistukset

- 2.1 Kuntatodistukset ovat liikkeeseenlaskijan antamia haltijavelkakirjoja.
- 2.2 Liikkeeseenlaskijan tämän sopimuksen mukaan liikkeeseenlaskettujen kuntatodistusten tulee olla
- 1) tämän sopimuksen liitteenä olevien ehtojen mukaisia (liite 1),
 - 2) nimellisarvoltaan vähintään satatuhatta (100 000) euroa ja sen kerrannainen ja
 - 3) juoksuajaltaan vähintään yhden (1) vuorokauden ja alle yhden (1) vuoden pituisia.
- 2.3 Kuntatodistukselle ei ole asetettu vakuutta. Jos jollekin liikkeeseenlaskijan kuntatodistukselle asetetaan vakuus, vakuuden tulee koskea kaikkia liikkeeseenlaskijan liikkeellä olevia yritystodistuksia.

3 Kaupankäynti

Kuntatodistusta ei saa ottaa julkisen kaupankäynnin eikä sitä vastaavan menettelyn kohteeksi.

4 Kuntatodistusten painattaminen ja allekirjoittaminen

- 4.1 Todistukset tulee painaa varmuuspainatuksena. Liikkeeseenlaskija allekirjoittaa kuntatodistukset virallisella toiminimenkirjoituksellaan.
- 4.2 Liikkeeseenlaskija ja pankki huolehtivat yhdessä siitä, että pankin hallussa on kulloinkin tarvittava määrä liikkeeseenlaskijan virallisella toiminimenkirjoituksella varustettuja, mutta muutoin täydentämättömiä kuntatodistuksia. Pankki varaa itsellään oikeuden käyttää yritystodistus -nimisiä varmuuspainettuja todistuksia, joilla tarkoitetaan tämän sopimuksen mukaisia kuntatodistuksia.

5 Kuntatodistusten liikkeeseenlasku

- 5.1 Kuntatodistuksia liikkeeseenlaskettaessa liikkeeseenlaskija pyytää pankilta tarjouksen liikkeeseenlaskijan kuntatodistusten ostamisesta.
- 5.2 Liikkeeseenlaskijan on pyynnössään yksilöitävä seuraavat asiat:
- 1) ehdotettu liikkeeseenlaskupäivä,
 - 2) liikkeeseenlaskettavien kuntatodistusten yhteenlaskettu nimellisarvo ja
 - 3) liikkeeseenlaskettavien kuntatodistusten juoksu aika.
-

Pankin ja liikkeeseenlaskijan sopimus kuntatodistusten liikkeeseenlaskemisesta

Yllä mainitun pyynnön saatuaan pankki voi harkintansa mukaan tehdä tarjouksia. Tarjouksessa on yksilöitävä seuraavat asiat:

- 1) ostettavien kuntatodistusten yhteenlaskettu nimellisarvo ja
- 2) korkoprosentti, jonka mukaan voidaan laskea kuntatodistusten emissiohintaa.

- 5.3 Liikkeeseenlaskijan tulee ilmoittaa puhelimitse viipymättä pankille, hyväksyykö se pankin tekemän tarjouksen. Pankin vastaanotettua hyväksymisilmoituksen, sopijapuolten välille katsotaan syntyneen kuntatodistusten myyntiä koskeva sopimus pankin tarjouksen ja liikkeeseenlaskijan hyväksymisen mukaisilla ehdoilla. Pankki vahvistaa kohtuullisessa ajassa tämän jälkeen syntyneen sopimuksen kirjallisesti. Liikkeeseenlaskijan on välittömästi vahvistuksen saatuaan reklamoitava pankille, jos puhelimesta tehty sopimus ja kirjallinen vahvistus eroavat toisistaan.
- 5.4 Kun liikkeeseenlaskija on hyväksynyt pankin tekemän tarjouksen liikkeeseenlaskettavien kuntatodistusten ostamisesta, liikkeeseenlaskija on velvollinen liikkeeseenlaskemaan kuntatodistukset ja luovuttamaan ne pankille. Pankki on velvollinen maksamaan liikkeeseenlaskijalle kuntatodistusten emissiohinnan liikkeeseenlaskupäivänä liikkeeseenlaskijan ilmoittamalle tilille tämän sopimuksen mukaisesti.
- 5.5 Liikkeeseenlaskun yhteydessä pankilla on peruuttamaton oikeus täydentää hallussaan oleva täydentämätön kuntatodistus nimellisarvon, eräpäivän, paikan ja päiväyksen osalta.
- 5.6 Pankki vahvistaa kuntatodistuksen liikkeeseenlaskun allekirjoituksellaan. Pankki ei sitoudu vahvistuksella kuntatodistuksen lunastamiseen.
- 5.7 Pankki pyrkii viivytyksettä välittämään liikkeeseenlasketut kuntatodistukset Suomen rahamarkkinoille, antamalla markkinoilla toimiville osapuolille myyntinoteerauksia.

6 Emissiohintaa

Kuntatodistuksen emissiohintaa lasketaan seuraavan kaavan mukaan:

$$\text{Emissiohintaa} = \frac{n}{1 + \frac{p}{100} \times \frac{t}{360}}$$

jossa n = kuntatodistuksen nimellisarvo
p = korkoprosentti ja
t = kuntatodistuksen juoksuaika todellisina kalenteripäivinä

7 Jälkimarkkinat

- 7.1 Pankki pyrkii myötävaikuttamaan jälkimarkkinoiden syntymiseen antamalla harkintansa mukaan pyydettyä markkinoilla toimiville osapuolille tämän ohjelman perusteella liikkeeseenlaskettavia kuntatodistuksia koskevia ostonoteerauksia ja ostamalla kuntatodistuksia markkinoilta noteeraamaansa hintaan.
- 7.2 Pankki antaa mahdollisuuksiensa mukaan myös myyntinoteerauksia, joilla se myy hallussaan olevia kuntatodistuksia markkinoille.
- 7.3 Pankki ei ylläpidä jälkimarkkinoita, mikäli liikkeeseenlaskijan taloudellinen tila pankin harkinnan mukaan on sellainen, ettei sen kuntatodistuksia voida myydä markkinoilla tavanomaisin ehdoin.

8 Kuntatodistusten lunastaminen

- 8.1 Pankilla on oikeus veloittaa tämän sopimuksen nojalla liikkeeseenlaskettujen kuntatodistusten lunastamiseen tarvittavat varat kuntatodistusten eräpäivänä liikkeeseenlaskijan tililtä tai muulta erikseen sovitulta tililtä.
-

Pankin ja liikkeeseenlaskijan sopimus kuntatodistusten liikkeeseenlaskemisesta

Pankki maksaa liikkeeseenlaskijan puolesta kuntatodistuksen haltijalle eräpäivänä kuntatodistuksen nimellisarvon kuntatodistusta vastaan. Kuntatodistuksen lunastaessaan pankki ei ole velvollinen tutkimaan, onko todistuksen esittäjä sen oikea omistaja.

- 8.2 Liikkeeseenlaskija on velvollinen asettamaan pankin käyttöön tarvittavat varat kuntatodistusten lunastamiseksi kunkin kuntatodistuksen eräpäivänä klo 10.00 (EET) mennessä.
- 8.3 Mikäli liikkeeseenlaskijan tilillä ei ole kohdan 8.2 mukaista katetta, on pankilla oikeus, mutta ei velvollisuutta, tehdä em. veloitukset ja suoritukset, jolloin liikkeeseenlaskija on velvollinen heti maksamaan niiden määrän pankille ja maksamaan vuotuista viivästyskorkoa viisi (5) prosenttiyksikköä yli Euroopan keskuspankin kulloinkin noteeraaman Euro Short Term Rate (jäljempänä €STR) -koron tai sen korvanneen Euroopan keskuspankin noteeraaman koron. Jos €STR-korkoa, tai sen korvannutta korkoa, ei määrättyä päivänä noteerata, käytetään lähinnä edellisen noteerauspäivän €STR-korkoa tai sen korvannutta korkoa.
- 8.4 Pankki mitätöi ja tuhoaa lunastamansa kuntatodistukset.

9 Liikkeeseenlaskijan vastuu veroista ja julkisoikeudellisista maksuista

Liikkeeseenlaskija vastaa kuntatodistuksista ja niiden liikkeeseenlaskemisesta aiheutuvista veroista ja muista julkisoikeudellisista maksuista.

10 Pankin oikeus edustaa kuntatodistusten haltijoita

Pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta, edustaa kuntatodistuksia koskevissa asioissa kuntatodistusten haltijoita kuntatodistuksen ehtojen mukaisesti.

11 Aikaisemmat sopimukset

Liikkeeseenlaskijan ja pankin mahdollisesti aiemmin tekemät kuntatodistusten liikkeeseenlaskua koskevat sopimukset lakkaavat olemasta voimassa tämän sopimuksen allekirjoituspäivänä. Näiden sopimusten voimassaolon lakkaaminen ei vaikuta ennen tämän sopimuksen allekirjoitusta syntyneisiin sopijapuolten oikeuksiin ja velvollisuuksiin.

12 Tiedonantovelvollisuus

12.1 Liikkeeseenlaskijan velvollisuus antaa pankille tietoja

12.1.1 Liikkeeseenlaskijan on toimitettava pankille tilinpäätöksensä liitetietoineen viimeistään 30 päivän kuluessa kunnallislain edellyttämästä tilinpäätöksen valmistumisajankohdasta. Jos liikkeeseenlaskija julkaisee tilinpäätöksensä Internetissä, liikkeeseenlaskija vastaa siitä, että myös Internetissä julkaistut tiedot päivitetään edellä mainitussa määräajassa.

12.1.2 Liikkeeseenlaskijan tulee oma-aloitteisesti ilmoittaa viipymättä pankille toiminnassaan tapahtuneista olennaisista muutoksista ja antaa pankille riittävät tiedot kuntatodistuksen arvoon olennaisesti vaikuttavista seikoista. Lisäksi liikkeeseenlaskijan on annettava pankille pyynnöstä taloudellista asemaansa koskevia tietoja, jotka ovat pankille tämän sopimuksen perusteella tarpeellisia.

12.2 Pankin oikeus antaa tietoja

Pankilla on oikeus antaa 12.1 kohdassa tarkoitettuja tietoja pankkisalaisuuden estämättä kuntatodistusten haltijoille ja muille markkinoilla toimiville osapuolille.

13 Sopimuksen voimaantulo

Pankin ja liikkeeseenlaskijan sopimus kuntatodistusten liikkeeseenlaskemisesta

Tämän sopimuksen voimaantulon edellytyksenä on, että liikkeeseenlaskija on toimittanut pankille sellaiset pankin vaatimat asiakirjat, joista ilmenee liikkeeseenlaskijan päätös tehdä tämä sopimus sekä asiakassuhteen perustamiseksi ja ylläpitämiseksi tarvittavat tiedot ja asiakirjat.

Tämä sopimus tulee voimaan, kun molemmat sopijapuolet ovat hyväksyneet sen.

14 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuvasta sopijapuolen toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta. Sopijapuoli ei kuitenkaan vapaudu ylivoimaisen esteen perusteella sopimuksen mukaisista velvoitteista. Suoritusvelvollisuus tulee täyttää ylivoimaisen esteen lakattua.

Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä ja sen arvioidusta kestosta ja esteen lakkaamisesta. Jos ylivoimainen este koskee pankkia, pankki voi ilmoittaa asiasta valtakunnallisissa päivälehdissä tai verkkosivuilla (www.op.fi).

15 Kuntatodistuksen irtisanominen ennen sovittua eräpäivää

15.1 Pankilla on kuntatodistusten haltijoiden puolesta oikeus, mutta ei velvollisuutta, irtisanoa kirjallisesti liikkeeseenlaskijan liikkeellä olevat kuntatodistukset tai osa niistä erääntymään välittömästi maksettavaksi, mikäli

- 1) liikkeeseenlaskija ei kirjallisen huomautuksen saatuaan heti täytä velvollisuuttaan asettaa pankille tarvittavia varoja kuntatodistusten lunastamiseksi,
- 2) liikkeeseenlaskijan muille kunta- tai yritystodistuksille asetetaan vakuus, eikä vakuutta samalla aseteta kaikille liikkeeseenlaskijan liikkeellä oleville kuntatodistuksille tai
- 3) tapahtuu jotakin sellaista, mikä olennaisesti vaarantaa liikkeeseenlaskijan pankkia ja/tai kuntatodistusten haltijoita kohtaan olevien velvoitteiden täyttämisen.

Mikäli pankki ei tavoita kaikkia kuntatodistusten haltijoita, ilmoittaa se viivytyksettä verkkosivuillaan ja valtakunnallisessa päivälehdessä kuntatodistusten irtisanomisesta edellä kohdissa 1–3 tarkoitetuilla perusteilla.

15.2 Kun pankki on irtisanonut liikkeellä olevan kuntatodistuksen erääntymään heti maksettavaksi, liikkeeseenlaskijan on maksettava pankille kuntatodistusten haltijoiden lukuun määrä, joka saadaan, kun kuntatodistuksen nimellisarvosta vähennetään uuden eräpäivän ja liikkeeseenlaskun yhteydessä sovitun eräpäivän väliselle ajalle seuraavista kahdesta alempaan korkoon johtavan laskutavan mukaan laskettu korko:

- 1) korkoprosentti, jonka mukaan kuntatodistus on liikkeeseenlaskettu;
- 2) korkoprosentti, jota soveltaen pankki uutena eräpäivänä tarjoaa ostettavaksi vastaavan juoksuajan pituisia vastaavanlaatuisia kuntatodistuksia.

Mikäli liikkeeseenlaskijan tila on olennaisesti huonontunut kuntatodistusten liikkeeseenlaskun jälkeen, vaihtoehdossa 2 vastaavanlaatuisuudella tarkoitetaan vastaavanlaatuisista kuntatodistusta liikkeeseenlaskuhetkellä eli ennen liikkeeseenlaskijan tilan huonontumista.

16 Sopimuksen voimassaolo ja irtisanominen

Tämä sopimus on voimassa toistaiseksi. Kummallakin sopijapuolella on oikeus kirjallisesti irtisanoa tämä sopimus päätymään heti. Sopimuksen irtisanominen ei vaikuta ennen sopimuksen irtisanomista syntyneisiin sopijapuolten oikeuksiin ja velvollisuuksiin.

Pankin ja liikkeeseenlaskijan sopimus kuntatodistusten liikkeeseenlaskemisesta

17 Sovellettava laki

Tähän sopimukseen ja sen nojalla liikkeeseenlaskettaviin kuntatodistuksiin sovelletaan Suomen lakia.

18 Oikeuspaikka

Tästä sopimuksesta aiheutuvat riidat käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa.

19 Sijoituseseite

Liikkeeseenlaskija hyväksyy tämän sopimuksen perusteella liikkeeseenlasketuista kuntatodistuksista laaditun sijoituseseitteen.

Mikäli tämän sopimuksen voimassaoloaikana liikkeeseenlaskijan taloudellisessa tilanteessa tapahtuu arvopaperin arvoon olennaisesti vaikuttavia muutoksia, liikkeeseenlaskija on velvollinen ilmoittamaan näistä pankille, sijoituseseitteen täydentämistä varten.

Liikkeeseenlaskija yksin vastaa tilinpäätös-, osavuositarkastus- ym. liikkeeseenlaskijan taloudellista tilaa koskevien tietojen oikeellisuudesta.

Yrityksen tai yhteisön kaupparekisterin tai vastaavan mukainen allekirjoitus ja nimenselvennys

Paikka ja päivämäärä:

OP Yrityspankki Oyj

Pankin nimi

Pankin allekirjoitus

Paikka ja päivämäärä:

Turun kaupunki

Liikkeeseenlaskijan nimi

Liikkeeseenlaskijan allekirjoitus

KUNTATODISTUS

Kuntatodistusohjelman päivämäärä: _____

Kuntatodistus no: _____ Eräpäivä: _____

Kuntatodistuksen nimellisarvo kirjaimin: _____

Kuntatodistuksen nimellisarvo numeroin: _____

(liikkeeseenlaskija) maksaa yllä olevan määrän tämän todistuksen haltijalle tässä todistuksessa mainituin ehdoin.

Kuntatodistuksen luonne

Kuntatodistukset ovat liikkeeseenlaskijan antamia haltijavelkakirjoja.

Kaupankäynti

Kuntatodistusta ei saa ottaa julkisen kaupankäynnin eikä sitä vastaavan menettelyn kohteeksi.

Vakuus

Liikkeeseenlaskija ei ole asettanut kuntatodistukselle vakuutta. Mikäli kuntatodistuksille on annettu takaus, on siitä ilmoitettu sijoitusesitteessä. Jos jollekin liikkeeseenlaskijan kuntatodistukselle asetetaan vakuus tämän kuntatodistuksen voimassaoloaikana, vakuuden tulee koskea kaikkia liikkeeseenlaskijan liikkeellä olevia kuntatodistuksia.

Nimellisarvo ja juoksuaika

Kuntatodistusten nimellisarvo on vähintään satatuhatta (100 000) euroa tai sen kerrannainen. Kuntatodistusten juoksuaika on vähintään yksi (1) vuorokausi ja alle yksi (1) vuosi.

Emissiohint

Liikkeeseenlaskettavien kuntatodistusten korkoprosentti määritellään kulloisenkin rahamarkkinatilanteen mukaisesti. Emissiohint lasketaan seuraavan kaavan mukaan:

$$\text{Emissiohint} = \frac{n}{1 + \frac{p}{100} \times \frac{t}{360}}$$

jossa n = kuntatodistuksen nimellisarvo
p = korkoprosentti ja
t = kuntatodistuksen juoksuaika todellisina kalenteripäivinä

Kuntatodistusten lunastaminen

Pankki maksaa liikkeeseenlaskijan puolesta haltijalle kuntatodistuksen eräpäivänä sen nimellisarvon kuntatodistusta vastaan edellyttäen, että liikkeeseenlaskija on asettanut pankin käyttöön tarvittavat varat kuntatodistusten lunastamiseksi haltijoilta kunakin eräpäivänä klo 10.00 (EET) mennessä.

Pankin oikeus edustaa kuntatodistusten haltijoita

Pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta, edustaa kaikissa kuntatodistuksia koskevissa asioissa kuntatodistusten haltijoita kuntatodistuksen ehtojen mukaisesti.

Vastuunrajoitus

Pankki ei vastaa lunastuksen estymisestä tai muusta vahingosta, joka aiheutuu siitä, että liikkeeseenlaskija ei ole asettanut pankin käyttöön tarvittavia varoja tai pankin käyttöön asetettuja varoja ei voida pankista riippumattomasta syystä käyttää kuntatodistuksen lunastamiseen tai lunastuksen suorittaminen olisi pankille lain vastaista.

Kuntatodistuksen erääntyminen ennen sovittua eräpäivää

LIITE 1

Pankilla on kuntatodistusten haltijoiden puolesta oikeus, mutta ei velvollisuutta, kirjallisesti irtisanoa liikkeellä olevat kuntatodistukset tai osa niistä erääntymään heti maksettavaksi, mikäli

- 1) liikkeeseenlaskija ei kirjallisen huomautuksen saatuaan heti täytä velvollisuuttaan asettaa pankille tarvittavia varoja kuntatodistusten lunastamiseen,
- 2) liikkeeseenlaskijan muille kuntatodistuksille asetetaan vakuus eikä vakuutta samalla aseteta kaikille liikkeeseenlaskijan liikkeellä oleville kuntatodistuksille tai
- 3) tapahtuu jotain sellaista, mikä olennaisesti vaarantaa liikkeeseenlaskijan pankkia ja/tai kuntatodistuksen haltijoita kohtaan olevien velvoitteiden täyttämisen.

Mikäli pankki ei tavoita kaikkia kuntatodistusten haltijoita, ilmoittaa se viivytyksettä verkkosivuillaan ja valtakunnallisessa päivälehdessä kuntatodistuksen haltijoille kuntatodistusten irtisanomisesta edellä kohdissa 1–3 tarkoitetuilla perusteilla.

Irtisanotusta kuntatodistuksesta maksettava määrä

Kun pankki on irtisanonut liikkeellä olevan kuntatodistuksen erääntymään heti maksettavaksi, liikkeeseenlaskijan on maksettava pankille kuntatodistusten haltijoiden lukuun määrä, joka saadaan, kun kuntatodistuksen nimellisarvosta vähennetään uuden eräpäivän ja liikkeeseenlaskun yhteydessä sovitun eräpäivän väliselle ajalle seuraavista kahdesta alempaan korkoon johtavan laskutavan mukaan laskettu korko:

- 1) korkoprosentti, jonka mukaan kuntatodistus on liikkeeseenlaskettu;
- 2) korkoprosentti, jota soveltaen pankki uutena eräpäivänä tarjoaa ostettavaksi vastaavan juoksuajan pituisia ja vastaavanlaatuista kuntatodistuksia.

Mikäli liikkeeseenlaskijan tila on olennaisesti huonontunut kuntatodistusten liikkeeseenlaskun jälkeen, vaihtoehdossa 2 vastaavanlaatuudella tarkoitetaan vastaavanlaatuista kuntatodistusta liikkeeseenlaskuhetkellä eli ennen liikkeeseenlaskijan tilan huonontumista.

Ylivoimainen este

Pankki ja liikkeeseenlaskija eivät vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuvasta pankin tai liikkeeseenlaskijan toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta.

Sovellettava laki ja oikeuspaikka

Tähän kuntatodistukseen sovelletaan Suomen lakia.

Tästä kuntatodistuksesta aiheutuvat riidat käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa.

Vahvistamme kuntatodistuksen liikkeeseenlaskun. Pankki ei sitoudu vahvistuksella kuntatodistuksen lunastamiseen.

(Paikka ja päivämäärä)

(Pankin allekirjoitus)

(Liikkeeseenlaskijan allekirjoitus)