

## **Pankin ja liikkeeseenlaskijan sopimus kuntatodistusten liikkeeseenlaskemisesta**

**Tampereen kaupunki** (0211675-2) ("**Liikkeeseenlaskija**") ja **Nordea Bank Oyj** (2858394-9) ("**Pankki**") ovat sopineet kuntatodistusten liikkeeseenlaskemisesta Suomen rahamarkkinoille seuraavaa.

Tämä sopimus korvaa osapuolten välillä 4.5.2001 tehdyn sopimuksen myöhempine muutoksineen.

### **1 Liikkeellä olevien kuntatodistusten yhteenlaskettu nimellisarvo**

Kulloinkin tämän sopimuksen perusteella liikkeellä olevien kuntatodistusten yhteenlaskettu nimellisarvo on enintään

**60.000.000** 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 ylittävältä osalta kymmenentuhannen (10 000) euron kerrannainen, ja
- 3) juoksuajaltaan vähintään yksi (1) vuorokausi ja alle yksi (1) vuosi.

**2.3** Kuntatodistukselle ei ole asetettu vakuutta. Jos jollekin liikkeeseenlaskijan kuntatodistukselle asetetaan vakuus, vakuuden tulee koskea kaikkia liikkeeseenlaskijan liikkeellä olevia kuntatodistuksia.

### **3 Kuntatodistusten painattaminen ja allekirjoittaminen**

**3.1** Todistukset tulee painaa varmuuspainatuksena. Liikkeeseenlaskija allekirjoittaa kuntatodistukset virallisella toiminimenkirjoituksellaan.

**3.2** Liikkeeseenlaskija ja pankki huolehtivat yhdessä siitä, että pankin hallussa on kulloinkin tarvittava määrä liikkeeseenlaskijan virallisella toiminimenkirjoituksella varustettuja, mutta muutoin täydentämättömiä kuntatodistuksia.

### **4 Kuntatodistusten liikkeeseenlasku**

**4.1** Kuntatodistuksia liikkeeseenlaskettaessa liikkeeseenlaskija pyytää pankilta tarjouksen liikkeeseenlaskijan kuntatodistusten ostamisesta.

**4.2** Liikkeeseenlaskijan on pyynnössään yksilöitävä

- 1) ehdotettu liikkeeseenlaskupäivä,
- 2) liikkeeseenlaskettavien kuntatodistusten yhteenlaskettu nimellisarvo ja
- 3) liikkeeseenlaskettavien kuntatodistusten juoksu aika.

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

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

**4.3** Liikkeeseenlaskijan tulee ilmoittaa puhelimitse heti pankille, hyväksyykö se pankin tekemän tarjouksen. Pankin vastaanotettua ilmoituksen sopijapuolten välille katsotaan syntyneen kuntatodistusten myyntiä koskeva sopimus pankin tarjouksen ja liikkeeseenlaskijan hyväksymisen mukaisilla ehdoilla. Pankki vahvistaa heti tämän jälkeen syntyneen sopimuksen kirjallisesti. Liikkeeseenlaskijan on heti vahvistuksen saatuaan reklamoitava pankille, jos puhelimesta tehty sopimus ja kirjallinen vahvistus eroavat toisistaan.

## Sopimus kuntatodistusten liikkeeseenlaskemisesta

- 4.4** 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 yrityksen tilille tämän sopimuksen mukaisesti.
- 4.5** Liikkeeseenlaskun yhteydessä pankilla on peruuttamaton oikeus täydentää hallussaan oleva täydentämätön kuntatodistus nimellisarvon, eräpäivän, paikan ja päiväyksen osalta.
- 4.6** Pankki vahvistaa kuntatodistuksen liikkeeseenlaskun allekirjoituksellaan. Pankki ei sitoudu vahvistuksella kuntatodistuksen lunastamiseen.
- 4.7** Pankki pyrkii viivytyksettä välittämään liikkeeseenlasketut kuntatodistukset Suomen rahamarkkinoille antamalla markkinoille toimiville osapuolille myyntinoteerauksia.

### 5 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

### 6 Jälkimarkkinat

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

### 7 Kuntatodistusten lunastaminen

- 7.1** Pankilla on oikeus veloittaa tämän sopimuksen nojalla liikkeeseenlaskettujen kuntatodistusten lunastamiseen tarvittavat varat kuntatodistusten eräpäivänä liikkeeseenlaskijan tililtä tai muulta erikseen sovitulta tililtä. Pankki maksaa liikkeeseenlaskijan puolesta haltijalle kuntatodistuksen eräpäivänä sen nimellisarvon kuntatodistusta vastaan.
- 7.2** Liikkeeseenlaskija on velvollinen asettamaan pankin käyttöön tarvittavat varat kuntatodistusten lunastamiseksi kunakin eräpäivänä klo 10.00 mennessä.
- 7.3** Pankilla on katteen puuttuessa oikeus, mutta ei velvollisuutta, tehdä em. veloitukset ja suoritukset, jolloin liikkeeseenlaskija on velvollinen heti maksamaan niiden määrän pankille ja maksamaan vuotuista viivästyskorkoa 5 prosenttiyksikköä yli Euroopan keskuspankin kulloinkin noteeraaman €STR (Euro short term rate) -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. Kuntatodistuksen lunastaessaan pankki ei ole velvollinen tutkimaan, onko todistuksen esittäjä sen oikea omistaja.
- 7.4** Pankki mitätöi ja tuhoaa lunastetut kuntatodistukset.

### 8 Liikkeeseenlaskijan vastuu veroista ja julkisoikeudellisista maksuista

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

**9 Pankin oikeus edustaa kuntatodistusten haltijoita**

Pankilla on oikeus kuntatodistuksia koskevissa asioissa edustaa kuntatodistusten haltijoita kuntatodistuksen ehtojen mukaisesti.

**10 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.

**11 Tiedonantovelvollisuus**

**11.1 Liikkeeseenlaskijan velvollisuus antaa pankille tietoja**

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

11.1.2 Liikkeeseenlaskijan tulee oma-aloitteisesti heti ilmoittaa 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.

**11.2 Pankin oikeus antaa tietoja**

Pankilla on oikeus antaa 11.1 kohdassa tarkoitettuja tietoja pankkisalaisuuden estämättä kuntatodistusten haltijoille ja muille markkinoilla toimiville osapuolille.

**12 Sopimuksen voimaantulo**

Tämän sopimuksen voimaantulon edellytyksenä on, että liikkeeseenlaskija on toimittanut pankille sellaiset pankin vaatimat asiakirjat, joista ilmenee liikkeeseenlaskijan päätös tehdä tämä sopimus.

**13 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. Jos ylivoimainen este koskee pankkia, pankki voi ilmoittaa asiasta valtakunnallisissa päivälehdissä.

**14 Kuntatodistuksen eräntyminen ennen sovittua eräpäivää**

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

- 1) liikkeeseenlaskija ei kirjallisen huomautuksen saatuaan heti täytä velvollisuuttaan asettaa pankille tarvittavia varoja kuntatodistusten lunastamiseksi,
- 2) liikkeeseenlaskijan muille kuntatodistuksille 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.

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

## Sopimus kuntatodistusten liikkeeseenlaskemisesta

---

**14.2** 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 vastaavanlaatuista kuntatodistusta liikkeeseenlaskuhetkellä eli ennen liikkeeseenlaskijan tilan huonontumista.

### **15 Sopimuksen voimassaolo ja irtisanominen**

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

### **16 Sovellettava laki**

Tähän sopimukseen ja sen nojalla liikkeeseenlaskettaviin kuntatodistuksiin sovelletaan Suomen lakia.

### **17 Oikeuspaikka**

Tästä sopimuksesta aiheutuvat riidat käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa.

### **18 Sijoitusesite**

Liikkeeseenlaskija hyväksyy tämän sopimuksen perusteella liikkeeseenlasketuista kuntatodistuksista laaditun sijoitusesitteen.

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

Tämä sopimus on tehty kahtena (2) samasanaisena kappaleena, yksi (1) kummallekin sopijapuolelle.

Paikka ja päivämäärä:

Paikka ja päivämäärä:

---

**Nordea Bank Oyj**

---

**Tampereen kaupunki**

---

Nimi:

---

Nimi:

**KUNTATODISTUS**

Kuntatodistusohjelman päivämäärä: \_\_\_\_\_

Kuntatodistus nro: \_\_\_\_\_

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.

**Vakuus**

Kuntatodistukselle ei ole asetettu vakuutta. Jos jollekin liikkeeseenlaskijan kuntatodistukselle asetetaan vakuus, vakuuden tulee koskea kaikkia liikkeeseenlaskijan liikkeellä olevia kuntatodistuksia.

**Nimellisarvo ja juoksuaika**

Kuntatodistusten nimellisarvo on vähintään satatuhatta (100 000) euroa ja sen ylittävältä osalta kymmenentuhannen (10 000) 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 mennessä.

**Pankin oikeus edustaa kuntatodistusten haltijoita**

Pankilla on oikeus kaikissa kuntatodistuksia koskevissa asioissa edustaa 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.

**Kuntatodistuksen erääntyminen ennen sovittua eräpäivää**

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 vakuuksia eikä vakuuksia 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.

Pankki ilmoittaa viivytyksettä valtakunnallisessa päivälehdessä kuntatodistuksen haltijoille kuntatodistusten irtisanomisesta edellä 1–3 kohdissa 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 vastaavanlaatuisia kuntatodistuksia.

Mikäli liikkeeseenlaskijan tila on olennaisesti huonontunut kuntatodistusten liikkeeseenlaskun jälkeen, vaihtoehdossa 2 vastaavanlaatuisuudella 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 riitaisuudet käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa.

Vahvistamme kuntatodistuksen liikkeeseenlaskun. Pankki ei sitoudu vahvistuksella kuntatodistuksen lunastamiseen.

(Paikka ja päivämäärä)

\_\_\_\_\_

(Pankin allekirjoitus)

\_\_\_\_\_

(Liikkeeseenlaskijan allekirjoitus)