

Asiakkaan nimi ja osoite VANTAAN JA KERAVAN HYVINVOINTIALUE PL 1700 01030 VANTAAN KAUPUNKI	Pankin nimi ja osoite Danske Bank Industry Specialists Televisiokatu 1 00075 Helsinki
Asiakkaan numero 32213561	Pankin Y-tunnus 1078693-2
Asiakkaan puhelinnumero	Pankin puhelinnumero 0105460000
Asiakkaan telefax numero	Pankin telefax numero
Asiakirjat, jotka muodostavat osan johdannaisia koskevaa yleissopimusta ja jotka on toimitettu asiakkaalle tässä yhteydessä <ul style="list-style-type: none"> Sopimus johdannaisopimusten yleisistä ehdoista Lite johdannaisopimuksia koskevaan yleissopimukseen Sijoittajatiedote Tietoa valuuttakaupan ja johdannaiskaupan yleisistä riskeistä Toimeksiantojen toteuttamista koskeva politiikka 	Asiakasluokka Ei-ammattimainen Tieto asiakasluokittelusta on toimitettu erikseen Sopimuksen kattamat rahoitusvälineet (vain ei -ammattimaiset asiakkaat) <ul style="list-style-type: none"> Korko-optiot Koronvaihtosopimukset Swaptiot Vastaavanlaiset sopimukset ja niiden yhdistelmät

Avoimien johdannaisopimusten markkinahinnalle asetettu raja

Asiakkaan johdannaisopimusten yhteenlasketulle markkina-arvolle ei ole asetettu rajaa.

Valuutta, jossa määritellään kohdissa 8.1 ja 8.2 mainitut määrät EUR	Tilitiedot:
	Sopimuksen päiväys 02.10.2023

Erityisehdot

Asiakkaan tämän sopimuksen mukaisen velvollisuuden laiminlyönti on irtisanomisperuste sopimus johdannaisopimusten yleisistä ehdoista, sopimuksen kohdassa 6.2. mainittujen perusteiden lisäksi.

Mikäli sopimus johdannaisopimusten yleisistä ehdoista irtisanotaan tässä sopimuksessa mainitulla perusteella, pankki päättää kaikki avoimet johdannaisopimukset ja laskee nettotappion tai -voiton kohtien 8.1 ja 8.2 mukaisesti.*

Asiakkaan ja pankin välisiin sopimuksiin sovelletaan tämän sopimuksen lisäksi sopimusta johdannaisopimusten yleisistä ehdoista ja sen liitteitä.

Asiakas hyväksyy pankin toimeksiantojen toteuttamisperiaatteet. Asiakas suostuu siihen, että pankki antaa tiedot toteuttamisperiaatteistaan verkkosivuillaan, www.danskebank.fi.

Jos Asiakas on finanssialan ulkopuolinen vastapuoli (NFC-), jota ei koske selvitysvelvollisuus, Danske Bank suorittaa johdannaisopimusten raportoinnin asiakkaan puolesta, jos sitä EMIR 9 (1 a) artiklan mukaan (kuten kulloinkin voimassa) vaaditaan ("Pakollinen johdannaisopimusten raportointi"). Asiakas hyväksyy sen, että Danske Bankin Johdannaisopimusten pakollisen raportoinnin ehtoja, jotka ovat saatavissa osoitteessa: www.danskebank.com/emir sovelletaan osapuolten välillä Johdannaisopimusten pakolliseen raportointiin.

Asiakas vakuuttaa olevansa tietoinen johdannaisopimuksiin liittyvistä riskeistä ja velvollisuuksista ja hyväksyvänsä ne.

SOPIMUS JOHDANNAISSOPIMUSTEN YLEISISTÄ EHDOSTA

Pankki (jäljempänä **"pankki"** tai **"sopijapuoli"**) ja asiakas (jäljempänä **"asiakas"** tai **"sopijapuoli"**) sopivat yleisistä ehdoista, joita sovelletaan pankin ja asiakkaan välisiin tämän sopimuksen (**"yleissopimus"**) liitteinä olevissa tuotekuvauksissa määriteltyihin yksittäisiin tai muihin pankin ja asiakkaan määrittämiin johdannais- ja valuuttakaupposopimuksiin (**"johdannaissopimus"**).

Yksittäisen johdannaissopimuksen tarkemmat ehdot sovitaan ja vahvistetaan erikseen (**"vahvistus"**).

Yleissopimus, johdannaissopimukset ja vahvistukset muodostavat yhden sopimuksen (**"sopimus"**).

1 Määritelmät

1.1 Vahvistus

Pankki vahvistaa tehdyn johdannaissopimuksen kirjallisesti tai muulla asiakkaan kanssa sovittavalla tavalla asiakkaalle, joka varmentaa vahvistuksen allekirjoituksellaan tai muulla sopijapuolten sopimalla tavalla. Jos varmennetun vahvistuksen ja tämän yleissopimuksen välillä on eroavuuksia, noudatetaan vahvistusta.

Mikäli puhelimitse tai muulla tavoin tehdyn johdannaissopimuksen ja varmennetun vahvistuksen välillä on eroavuuksia, noudatetaan vahvistusta, jolle vahvistuksessa ole ilmeistä virhettä.

Asiakkaan on palautettava vahvistus viipymättä pankille tai varmennettava vahvistus sopijapuolten sopimalla tavalla.

Johdannaissopimus on voimassa ja täytäntöönpanokelpoinen riippumatta siitä, onko asiakas palauttanut vahvistuksen.

1.2 Johdannaissopimuksen voimassaolo

Johdannaissopimus syntyy, kun sopijapuolet ovat keskenään sopineet johdannaissopimuksen ehdoista, ja se on voimassa tekopäivästä päättymispäivään.

1.3 Johdannaissopimuksen tekopäivä

Johdannaissopimuksen tekopäivällä tarkoitetaan päivää, jona sopijapuolet sopivat johdannaissopimuksen ehdoista.

1.4 Johdannaissopimuksen alkamispäivä

Johdannaissopimuksen alkamispäivä on vahvistuksessa määritelty päivä.

1.5 Johdannaissopimuksen päättymispäivä

Johdannaissopimuksen päättymispäivä on vahvistuksessa määritelty päivä.

1.6 Laskennallinen pääoma

Laskennallinen pääoma on se määrä, jolle korkoa lasketaan. Laskennallinen pääoma voidaan määritellä yhdessä tai useammassa valuutassa.

1.7 Pankkipäivä

- a) (i) **"TARGET-pankkipäivä"** tai **"TARGET"**: Päivä, jolloin Eurojärjestelmän maksujärjestelmä TARGET on toiminnassa.
- (ii) **"Helsingin pankkipäivä"** tai **"Helsinki"**: Viikonpäivät maanantaista perjantaihin, jolloin pankit Helsingissä ovat yleisesti avoinna.
- (iii) Muu pankkipäivä: Pankkipäivä muissa valuutoissa kuin eurossa on päivä, jona pankit Helsingissä ja kyseisen valuutan valuuttakaupungissa ovat yleisesti avoinna ja kyseisessä valuutassa käydään valuutta- ja rahamarkkinakauppaa.
- (iv) Mikäli vahvistuksessa ei ole mainittu pankkipäivää, pankkipäivä on päivä, jolloin pankit Helsingissä ja kohdan 1.10 mukaisesti kyseisen valuutan valuuttakaupungissa ovat yleisesti avoinna ja kyseisessä valuutassa käydään valuutta- ja rahamarkkinakauppaa. Mikäli kyseinen valuutta on euro, pankkipäivä on sellainen päivä, joka on sekä Helsingin pankkipäivä että TARGET-pankkipäivä.

Sopijapuolet toteavat, että euromääräisiä maksuja voidaan selvittää pankeissa ja valuutta- ja rahamarkkinoilla sellaisenakin päivänä, jolloin pankit eivät Helsingissä muutoin ole yleisesti avoinna.

1.8 Pankkipäiväoletama

Pankkipäiväoletama on vahvistuksessa määritelty soveltamisohje siitä, miten vahvistuksessa määritellyt päivät siirtyvät, jos ne eivät ole pankkipäiviä

Pankkipäiväolettamat:

"Seuraava": Vahvistuksessa määritelty päivämäärä siirtyy lähinnä seuraavaksi pankkipäiväksi.

"Sovellettu seuraava": Vahvistuksessa määritelty päivämäärä siirtyy lähinnä seuraavaksi pankkipäiväksi, paitsi jos seuraava pankkipäivä on seuraavan kalenterikuukauden puolella, jolloin sovittu päivämäärä siirtyy edeltäväksi pankkipäiväksi.

"Edeltävä": Vahvistuksessa määritelty päivämäärä siirtyy edeltäväksi pankkipäiväksi.

1.9 Määrittelijä

Määrittelijänä toimii pankki. Määrittelijän tehtävänä on määritellä johdannaissopimuksen vaihtuvat korot, maksupäivinä maksettavat määrät sekä muut tarvittavat määritykset, joista pankki ilmoittaa asiakkaalle.

1.10 Valuuttakaupunki

Valuuttakaupunki on kunkin valuutan osalta vahvistuksessa määritelty kaupunki. Jos tällaisia kaupunkeja ei ole erikseen mainittu, valuuttakaupungit määräytyvät esimerkiksi alla oleville valuutoille seuraavasti:

a)	Valuutta	Kaupunki
	Australian dollari	Sydney
	Eestin kruunu	Tallinna
	Englannin punta	Lontoo
	Japanin jeni	Tokio
	Kanadan dollari	Toronto
	Norjan kruunu	Oslo
	Puolan zloty	Varsova
	Ruotsin kruunu	Tukholma
	Sveitsin frangi	Zürich
	Tanskan kruunu	Kööpenhamina
	Venäjän rupla	Moskova
	Yhdysvaltain dollari	New York
b)	Valuuttakaupunkina on kunkin maksuvaluutan tärkein pankkitoiminnan keskus, mikäli valuutta on jokin muu kuin jäljempänä kohdassa 1.11 mainittu.	

1.11 Valuutat**1.11.1 Euro**

"Euro", "EUR" ja "€" tarkoittaa virallista rahayksikköä niissä Euroopan unionin jäsenmaissa, jotka liittyvät Euroopan talous- ja rahaliiton (EMU) kolmanteen vaiheeseen 1.1.1999 tai sen jälkeen ja joista yhteisesti käytetään nimitystä euroalue.

1.11.2 Muut valuutat

Seuraavat määritellyt tarkoittavat kunkin maan laillista valuuttaa.

AUD =	Australian dollari
CAD =	Kanadan dollari
CHF =	Sveitsin frangi
DKK =	Tanskan kruunu
EEK =	Eestin kruunu
GBP =	Englannin punta
JPY =	Japanin jeni
NOK =	Norjan kruunu
PLN =	Puolan zloty
RUB =	Venäjän rupla
SEK =	Ruotsin kruunu
USD =	Yhdysvaltain dollari

1.12 Viitekorot**1.12.1 Vaihtuvien korkojen määritelmät****a) Australian dollari**

AUD-LIBOR-BBA tarkoittaa, että korkojakson korko on Australian dollarin määraisten, sovitun korkojakson pituisten talletusten korko Reutersin sivulla LIBOR02 klo 11.00 Lontoon aikaa kaksi Lontoon pankkipäivää ennen korkojakson alkamispäivää.

b) Euro

i) EUR-EURIBOR tarkoittaa, että korkojakson korko on euromääraisten, sovitun korkojakson pituisten talletusten korko Reutersin sivulla EURIBOR01 klo 11:00 Brysselin aikaa kaksi TARGET-pankkipäivää ennen korkojakson alkamispäivää.

- ii) EURO-LIBOR-BBA tarkoittaa, että korkojakson korko on euromääräisten, sovitun korkojakson pituisten talletusten korko Reutersin sivulla LIBOR01 klo 11:00 Lontoon aikaa kaksi TARGET-pankkipäivää ennen korkojakson alkamispäivää.
- iii) EUR-EONIA tarkoittaa, että korkojakson korko on euromääräisten yliyön talletusten kyseiselle TARGET-pankkipäivälle määritelty korko Reutersin sivulla EONIA ("EONIA-korko").
- iv) EUR-EONIA-OIS-COMPOUND tarkoittaa, että korko on päivittäinen korkoa korolle tuotto, joka lasketaan alla olevan kaavan mukaisesti. Kaavassa viitekorkona käytetään päivittäisten euroalueen interbank-rahamarkkinoiden yliyön toteutetuissa kaupoissa käytettyjen korkojen laskennallista keskiarvoa.

$$\left[\prod_{i=1}^{d_0} \left(1 + \frac{\text{EONIA}_i \times n_i}{360} \right) - 1 \right] \times \frac{360}{d}$$

jossa

d_0 = koronlaskentakauteen sisältyvien TARGET-pankkipäivien lukumäärä

i = numerosarja yhdestä d_0 :aan edustaen jokaista TARGET-pankkipäivää kronologisessa järjestyksessä alkaen koronlaskentakauden ensimmäisestä TARGET-pankkipäivästä

EONIA_i = koronlaskentakauteen sisältyvään jokaiseen päivään i sovellettava EONIA-korko

n_i = niiden kalenteripäivien lukumäärä, jolta edellä mainittua EONIA-korkoa lasketaan

d = koronlaskentakauteen sisältyvien kalenteripäivien lukumäärä.

c) Englannin punta

GBP-LIBOR-BBA tarkoittaa, että korkojakson korko on Englannin punnan määräisten, sovitun korkojakson pituisten talletusten korko Reutersin sivulla LIBOR01 klo 11.00 Lontoon aikaa korkojakson alkamispäivänä.

d) Japanin jeni

JPY-LIBOR-BBA tarkoittaa, että korkojakson korko on Japanin jenin määräisten, sovitun korkojakson pituisten talletusten korko Reutersin sivulla LIBOR01 klo 11.00 Lontoon aikaa kaksi Lontoon pankkipäivää ennen korkojakson alkamispäivää.

e) Kanadan dollari

CAD-LIBOR-BBA tarkoittaa, että korkojakson korko on Kanadan dollarin määräisten, sovitun korkojakson pituisten talletusten korko Reutersin sivulla LIBOR01 klo 11.00 Lontoon aikaa kaksi Lontoon pankkipäivää ennen korkojakson alkamispäivää.

f) Norjan kruunu

NOK-NIBOR-NIBO tarkoittaa, että korkojakson korko on Norjan kruunun määräisten, sovitun korkojakson pituisten talletusten korko Reutersin sivulla NIBO klo 12:00 Osloon aikaa kaksi Osloon pankkipäivää ennen korkojakson alkamispäivää.

g) Ruotsin kruunu

SEK-STIBOR-SIOR tarkoittaa, että korkojakson korko on Ruotsin kruunun määräisten, sovitun korkojakson pituisten talletusten korko Reutersin sivulla SIOR klo 11.00 Tukholman aikaa kaksi Tukholman pankkipäivää ennen korkojakson alkamispäivää.

h) Sveitsin frangi

CHF-LIBOR-BBA tarkoittaa, että korkojakson korko on Sveitsin frangin määräisten, sovitun korkojakson pituisten talletusten korko Reutersin sivulla LIBOR02 klo 11.00 Lontoon aikaa kaksi Lontoon pankkipäivää ennen korkojakson alkamispäivää.

i) Tanskan kruunu

DKK-CIBOR-DKNA13 tarkoittaa, että korkojakson korko on Tanskan kruunun määräisten, sovitun korkojakson pituisten talletusten korko Reutersin sivulla DKNA13 klo 11.00 Kööpenhaminan aikaa korkojakson alkamispäivänä.

j) Yhdysvaltain dollari

USD-LIBOR-BBA tarkoittaa, että korkojakson korko on Yhdysvaltain dollarin määräisten, sovitun korkojakson pituisten talletusten korko Reutersin sivulla LIBOR01 klo 11.00 Lontoon aikaa kaksi Lontoon pankkipäivää ennen korkojakson alkamispäivää.

k) Venäjän rupla

RUB-MOSPRIME-NFEA tarkoittaa, että korkojakson korko on ruplamääräisten, sovitun korkojakson pituisten talletusten korko Reutersin sivulla MOSPRIME1 klo 12.30 Moskovan aikaa yksi pankkipäivä ennen korkojakson alkamispäivää.

l) Eestin kruunu

EEK-TALIBOR tarkoittaa, että korkojakson korko on Eestin kruunumääräisten, sovitun korkojakson pituisten talletusten korko Reutersin sivulla TALIBOR klo 12:00 Tallinnan aikaa kaksi päivää ennen korkojakson alkamispäivänä.

m) Puolan zloty

PLN-WIBOR-WIBO tarkoittaa, että korkojakson korko on Puolan zlotyn määräisten, sovitun korkojakson pituisten talletusten korko Reutersin sivulla WIBO klo 11.00 CET kaksi Varsovan pankkipäivää ennen korkojakson alkamispäivää.

1.12.2 Korkotiedon puuttuminen

Jos edellä kohdassa 1.12.1 tarkoitettua tai muuta vahvistuksessa määriteltyä korkoa ei ole saatavissa, korko on pankin määrittämä kyseisen korkojakson ja valuutan jälleerahoituskustannus.

1.12.3 Korkotiedon oikaisu

Jos käytetyn viitekoron lähde korjaa korkotiedon tunnin kuluessa siitä, kun se esitti tiedon ensimmäisen kerran, käytetyn viitekoron arvo muuttuu vastaavasti.

1.12.4 Fixing-kurssin oikaisu

Jos Reuters korjaa fixing-päivänä julkaisemaansa fixing-kurssia tunnin kuluessa siitä, kun se julkaisi tiedon ensimmäisen kerran, tai jos fixing-kurssin julkaisu perustuu valtion viranomaisen (esim. keskuspankki) julkaisemaan tietoon ja tällainen viranomainen korjaa julkaisemaansa tietoa viiden päivän sisällä fixing-päivästä lukien, korjataan fixing-kurssi ja maksettava määrä oikaisua vastaavaksi edellyttäen, että sopijapuoli on pyytänyt korjauksen huomioon ottamista viiden päivän sisällä korjauksen huomioon ottamiselle varatun ajan päättymisestä.

Jos korjausta koskeva vaatimus esitetään fixing-päivän jälkeen, maksetaan tai palautetaan korjausta vastaava määrä vastaanottajan rahoituskustannusta vastaavine vuotuisine korkoineen alkuperäisen nettosuorituksen maksupäivästä tämä päivä mukaan lukien korjausta vastaavan määrän maksupäivään tämä päivä pois lukien.

1.12.5 Referenssipankki

Referenssipankilla tarkoitetaan johdannaissopimusmarkkinoilla aktiivisesti toimivia pankkeja, joilla on hyvä luottokelpoisuus ("**referenssipankki**").

Sopijapuolena oleva pankki ei voi toimia referenssipankkina omassa asiassaan.

1.12.6 Pyöristäminen

- Laskutoimituksissa käytetyt tai niiden tuloksina saadut prosenttiluvut ilmaistaan enintään viiden desimaalin (prosentin sadastuhannesosan) tarkkuudella siten, että kuudes desimaali (prosentin miljoonasosa) pyöristetään tarvittaessa lähimpään viidenteen desimaaliin siten, että jos kuudes desimaali on vähintään 5, pyöristys suoritetaan ylöspäin, muutoin alaspäin.
- EUR-EONIA-OIS-COMPOUND-korkoa määriteltäessä tulokseksi saatu prosenttiluku pyöristetään tarvittaessa a)-kohdan menetelmän mukaisesti, mutta neljän desimaalin (prosentin kymmenestuhannesosan) tarkkuudella.
- Laskutoimituksissa käytetyt tai niiden tuloksina saadut eri valuutoissa olevat määrät pyöristetään lähimpään toiseen desimaaliin siten, että jos kolmas desimaali on vähintään 5, pyöristys suoritetaan ylöspäin, muutoin alaspäin alla olevaa poikkeusta lukuun ottamatta;

JPY: Pyöristys lähinnä alempaan täyteen jeniin

1.13 Korkotekijä

- "**Todelliset/365 (kiinteä)**", jolloin korkojakson todelliset päivät jaetaan 365:llä.
- "**Todelliset/360**", jolloin korkojakson todelliset päivät jaetaan 360:llä.
- "**30/360**" eli "**bond-sääntö**", jolloin korkovuosi koostuu 12:sta 30:n päivän kuukaudesta, jotka jaetaan 360:llä. Kun korkojakson ensimmäinen päivä on muu kuin kuukauden 30. tai 31. päivä ja korkojakson viimeinen päivä on kuukauden 31. päivä, kuukautta ei muuteta 30-päiväiseksi. Korkojakson viimeisen päivän ollessa helmikuun viimeinen päivä helmikuuta ei muuteta 30-päiväiseksi.
- "**30E/360**" eli "**eurobond-sääntö**", jolloin korkovuosi koostuu 12:sta 30:n päivän kuukaudesta (kuitenkin niin, että viimeisen korkojakson viimeisen päivän ollessa helmikuun viimeinen päivä, ei helmikuuta muuteta 30-päiväiseksi), jotka jaetaan 360:llä.

- e) **"Todelliset/Todelliset"**, jolloin korkojakson todelliset päivät jaetaan 365:llä (karkausvuonna 366:lla).
- i) **"Todelliset/Todelliset (ISDA)"**-menetelmässä jakaja vaihtelee sen mukaan, osuuko osa korkojaksosta karkausvuodelle. Korkojakso jaetaan kahteen osaan siten, että se osa korkojaksosta, joka osuu karkausvuoden puolelle, jaetaan 366:lla, ja se osa korkojaksosta, joka ei osu karkausvuodelle, jaetaan 365:llä. Kunkin korkojakson osan nimittäjässä käytetään päivien todellista lukumäärää ja osat lasketaan yhteen.
- ii) **"Todelliset/Todelliset (ICMA)"**-menetelmässä jakaja on korkojakson todelliset päivät kerrottuna vuoden aikana olevien kuponkijaksojen määrällä (poikkeuksen muodostavat ICMA:n koronlaske- mista koskevat säännöt).

Jollei vahvistuksessa ole muuta mainittu, käytetään Todelliset/Todelliset (ICMA)-menetelmää.

1.14 Negatiivinen korko

a) Negatiivisen koron menetelmä

Mikäli jonakin koronmaksupäivänä sopijapuolen maksettavan kiinteän tai vaihtuvan koron määrän arvo (vaihtuvan koron osalta joko negatiivisen vaihtuvan koron tai vaihtuvasta korosta vähennettävän marginaalin vuoksi) on negatiivinen, ei sopijapuolella ole tällaiselta korkojaksolta koronmaksuvelvollisuutta. Sen sijaan toinen sopijapuoli maksaa toiselle sopijapuolelle tällaisen negatiivisen määrän absoluuttisen arvon oman mahdollisen maksuvelvoitteen lisäksi. Tällainen määrä on maksettava siinä valuutassa, jossa määrä olisi maksettu, jos sen arvo olisi ollut positiivinen.

b) Nollakoron menetelmä

Mikäli jonakin koronmaksupäivänä sopijapuolen maksettavan vaihtuvan koron määrän arvo (joko negatiivisen vaihtuvan koron tai vaihtuvasta korosta vähennettävän marginaalin vuoksi) on negatiivinen, ei sopijapuolella ole tällaiselta korkojaksolta koronmaksuvelvollisuutta eikä toisella sopijapuolella ole velvollisuutta maksaa sopijapuolelle tällaisen negatiivisen vaihtuvan määrän absoluuttista arvoa oman maksuvelvoitteen lisäksi.

Jollei vahvistuksessa ole muuta mainittu, sovelletaan negatiivisen koron menetelmää

2 Asiakkaan oikeus tehdä sopimus

Asiakas vakuuttaa, että sillä on oikeus tehdä sopimus ja että sopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttäminen ei ole lain, viranomaisten määräysten, asiakkaan yhtiöjärjestyksen tai sääntöjen, muun sopimuksen tai sitoumuksen vastaista.

3 Maksuvelvoitteet

Sopijapuoli on velvollinen suorittamaan vahvistuksessa määritellyt maksuvelvoitteet sopimuksen mukaisesti.

Mikäli sopijapuolilla on samana maksupäivänä vastakkaisia samaan johdannaissopimukseen perustuvia samassa valuutassa olevia maksuvelvoitteita, maksut nettoutetaan siten, että se sopijapuoli, joka on velkaa toiselle, maksaa vain nettovelan.

Sopijapuolet voivat halutessaan sopia kirjallisesti päivän, josta lukien kahteen tai useampaan johdannaissopimukseen perustuviin saman maksupäivän samassa valuutassa olevat maksut nettoutetaan siten, että se sopijapuoli, joka on velkaa toiselle, maksaa vain nettovelan.

Pankki hyvittää nettovelkansa asiakkaan tilille tai veloittaa nettosaatavansa asiakkaan tililtä, jollei vahvistuksessa ole toisin sovittu.

Asiakas on velvollinen huolehtimaan, että tilillä on maksupäivänä riittävä kate.

4 Asiakkaan tiedonantovelvollisuus pankille

Asiakkaan on toimitettava pankille tilinpäätöksensä liitetietoineen kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä samoin kuin välitilinpäätöksensä pyydettyä tai erikseen sovittulla tavalla. Asiakkaan on ilmoitettava pankille ilman aiheetonta viivytystä antamissaan yhteystiedoissa tapahtuneista muutoksista. Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut pankille edellä mainittujen tietojen muuttumisesta.

Asiakkaan on annettava pankille pyynnöstä taloudellista asemaansa koskevia tietoja, jotka ovat pankille riskienhallinnan kannalta tarpeellisia. Lisäksi asiakkaan tulee välittömästi ilmoittaa pankille liiketoiminnassaan tapahtuneista olennaisista muutoksista.

5 Viivästyskorko

Mikäli sopijapuoli ei maksa eräpäivänä maksuvelvoitettaan, se on velvollinen maksamaan viivästynneelle määrälle viivästyskorkoa alkuperäisestä eräpäivästä suorituspäivään.

Viivästyskorko euromääräisille suorituksille on viisi prosenttiyksikköä yli Euroopan keskuspankin kulloinkin noteeraaman EONIA-koron.

Muun valuutan määräisille suorituksille viivästyskorko on viisi prosenttiyksikköä yli pankin päivittäin noteeraaman valuuttakohtaisen euromarkkinoiden päivän antolainauskoron.

6 Sopimuksen voimassaolo

6.1 Sopimuksen voimassaolo

Tämä yleissopimus on voimassa toistaiseksi. Sen lisäksi mitä 6 ja 7 kohdissa on sovittu, sopijapuolella on oikeus irtisanoa yleissopimus kirjallisesti päättämään heti kuitenkin niin, että sitä sovelletaan voimassaoleviin johdannaissopimuksiin niiden päättymispäivään saakka. Sopimuksen voimassaolon päättymiseen liittyvien maksujen nettouttaminen tapahtuu jäljempänä kohdan 8 mukaisesti.

6.2 Sopimuksen irtisanominen

Sopijapuolella on oikeus irtisanoa sopimus, jos toinen sopijapuoli

- a) laiminlyö sopimuksen mukaisen maksuvelvoitteen eikä ole korjannut laiminlyöntiään kolmen Helsingin pankkipäivän kuluessa kirjallisen huomautuksen vastaanottamisesta,
- b) laiminlyö olennaisesti sopimuksen mukaisen muun velvoitteen eikä ole korjannut laiminlyöntiään kolmen Helsingin pankkipäivän kuluessa kirjallisen huomautuksen vastaanottamisesta tai
- c) lakkauttaa maksunsa.

Pankilla on oikeus irtisanoa sopimus myös, jos

- a) asiakas laiminlyö pankille antamansa velkasi-
toumuksen tai pankin kanssa tehdyn muun si-
toutuksen mukaisen maksuvelvoitteen eikä
ole korjannut laiminlyöntiään kolmen Helsingin
pankkipäivän kuluessa kirjallisen huomaut-
uksen vastaanottamisesta,
- b) asiakas lakkaa olemasta allekirjoitushetken
mukaisen emoyhteisönsä tytäryhteisö ilman
pankin kirjallista suostumusta tai
- c) sopimuksen mukaisista maksuvelvoitteista an-
nettu vakuus ei ole pankin harkinnan mukaan
enää turvaava.

Sopimuksen irtisanominen tulee toimittaa toiselle sopijapuolelle kirjallisesti. Ilmoituksessa on mainittava irtisanomisen peruste ja sopimuksen ennenaikainen päättymispäivä. Pankki lähettää ilmoituksen pankille viimeksi ilmoitettuun osoitteeseen.

6.3 Sopimuksen purkaminen

Sopijapuolella on oikeus purkaa sopimus päättämään heti, jos

- a) toinen sopijapuoli asetetaan selvitystilaan tai konkurssiin tai tuomioistuimelle tehdään sopijapuolta koskeva hakemus yrityssaneerauksen tai yksityishenkilön velkajärjestelyn aloittamisesta tai
- b) pankin toiminta keskeytetään, pankki asetetaan selvitystilaan tai sen toimilupa peruutetaan.

7 Muutokset laeissa ja viranomaisten määräyksissä

Jos laeissa tai viranomaisten määräyksissä tapahtuu sellaisia muutoksia, että sopijapuolten välisen johdannaissopimuksen velvoitteen noudattaminen tulee toiselle tai molemmille sopijapuolille lain vastaiseksi tai muuten kielletyksi, tulee sen sopijapuolen, jota lain tai viranomaisten määräysten muutos koskee ("**estynyt sopijapuoli**"), heti ilmoittaa toiselle sopijapuolelle tilanteen muuttumisesta.

Tämän jälkeen sopijapuolet neuvottelevat saadaksesen aikaan korvaavan järjestelyn, jotta edellä mainittu tilanne vältettäisiin. Jos korvaavasta järjestelystä ei pystytä sopimaan 30 pankkipäivän aikana, estyneellä sopijapuolella on oikeus kirjeitse ilmoittaa toiselle sopijapuolelle edellisessä kappaleessa tarkoitettua johdannaissopimuksen päättyneen sellaisenaan pankkipäivänä, jolloin on kulunut vähintään viisi päivää, mutta ei enempää kuin 30 päivää tällaisen ilmoituksen antamisesta.

Jos yleissopimuksen voimassa ollessa säädetään pankkia koskevia uusia vakavaraisuus- tai maksuvalmiussäännöksiä tai voimassa olevia säännöksiä muutetaan tai jos pankkiin muutoin kohdistuu Suomen tai muun valtion, keskuspankin tai muun viranomaisen määräys, joka liittyy pankin sopimuksen mukaisiin oikeuksiin ja velvollisuuksiin ja joka lisää pankin kustannuksia tai vähentää pankin tuottoja, pankilla on oikeus, ilmoitettuaan asiasta asiakkaalle, irtisanoa kyseiset johdannaissopimukset päättämään irtisanomisilmoituksessa mainittuna päivänä.

8 Sopimuksen voimassaolon päättymiseen liittyvien maksujen nettouttaminen

8.1 Nettotappio tai nettovoitto

Mikäli sopimuksen voimassaolo päättyy kohtien 6 tai 7 nojalla, irtisanovan tai purkavan sopijapuolen (yhdessä "irtisanova sopijapuoli") tulee määritellä kunkin yksittäisen johdannaissopimuksen päättymispäivän nettoarvo laskemalla irtisanovalle sopijapuolelle johdannaiskaupan päättymisestä aiheutuvan nettotappion tai nettovoiton määrä.

Nettotappiolla tai nettovoitolla tarkoitetaan irtisanovalle sopijapuolelle aiheutuvaa tappiota tai voittoa sen johdosta, että johdannaissopimus päättyy ennakaisesti tämän yleissopimuksen 6 tai 7 kohtien perusteella. Nettotappio tai nettovoitto lasketaan johdannaissopimuksen ennenaikaisen päättymispäivän tilanteen mukaisesti niiden maksujen nykyarvojen erotuksena, jotka irtisanova sopijapuoli olisi johdannaissopimuksen jatkuessa maksanut ja/tai saanut. Nettotappio tai nettovoitto tulee laskea asianomaisen johdannaissopimustyyppin markkinoilla käytetyllä tavanomaisella menetelmällä, joka voi perustua referenssipankeilta saatuihin hintoihin tai näiden antamiin korko-,valuuttakurssi- tai muihin asianmukaisiin noteerauksiin. Nettotappio tai nettovoitto määräytyy vähintään kahden referenssipankin antamien hintojen tai noteerausten keskiarvona. Jos tällaisia hintoja tai noteerauksia ei johdannaissopimuksen osalta ole käytännössä saatavilla, irtisanova sopijapuoli laskee tältä osin sille johdannaissopimuksen ennenaikaisesta päättymisestä aiheutuneen nettotappion tai nettovoiton.

8.2 Nettotappion tai nettovoiton maksaminen

Irtisanovan sopijapuolen tulee laatia laskelma, jossa irtisanovan sopijapuolen hyväksi lasketaan sille aiheutuvan nettotappion ja sille tulevien maksamattomien erien summa. Toisen sopijapuolen hyväksi lasketaan irtisanovalle sopijapuolelle aiheutuvan nettovoiton ja toiselle sopijapuolelle tulevien maksamattomien erien summa.

Ulkomaan valuutan määräiset nettotappiot ja nettovoitot sekä maksamattomat erät muunnetaan euroiksi kaksi pankkipäivää ennen johdannaissopimuksen ennenaikaista päättymispäivää voimassa olevaan kyseisen valuutan ostokurssiin.

Jos irtisanovan sopijapuolen hyväksi tuleva määrä on suurempi kuin toisen sopijapuolen hyväksi tuleva määrä, toisen sopijapuolen on vaadittaessa suoritet-

tava erotus irtisanovalle sopijapuolelle. Jos toisen sopijapuolen hyväksi tuleva määrä on suurempi, irtisanovan sopijapuolen on kymmenen pankkipäivän kuluessa päättymispäivästä suoritettava erotus toiselle sopijapuolelle. Irtisanovan sopijapuolen nettotappion tai nettovoiton laskelma sitoo toista sopijapuolta, jollei siinä ole ilmeistä virhettä.

Sopimuksen voimassaolon päättymispäivästä lukien sopijapuolet eivät ole velollisia täyttämään maksuvelvoitteitaan toiselle sopijapuolelle niiden sopimuksen päättymispäivänä voimassa olleisiin johdannaissopimuksiin perustuvien määrien osalta, jotka erääntyvät päättymispäivän jälkeen. Sopijapuolella on kuitenkin oikeus saada korvaus sen mukaan mitä edellä tässä kohdassa mainitaan.

9 Irtisanovan sopijapuolen oikeus kuittaukseen

Irtisanova sopijapuoli voi käyttää kohdan 8 mukaista saatavaansa kaikkien muiden, myös erääntymättömien toiselle sopijapuolelle olevien muihin sopimuksiin ja sitoumuksiin kuin tähän sopimukseen perustuvien velkojensa kuittamiseen.

Irtisanovalla sopijapuolella on oikeus kuitata toisen sopijapuolen kohdan 8 mukaista saatavaa vastaan kaikki, myös erääntymättömät saatavansa, jotka perustuvat muuhun sopimukseen ja sitoumukseen kuin tähän sopimukseen.

Kuitattaessa ulkomaan valuutan määräistä maksamatonta saatavaa tämän kohdan mukaisesti, irtisanovan sopijapuolen on muunnettava ulkomaan valuutan määräinen maksamaton määrä euroiksi kohdan 8.2 mukaisesti.

10 Yleissopimuksen soveltaminen uusiin johdannaissopimustyyppeihin

Sopijapuolet voivat sopia kirjallisesti yleissopimuksen soveltamisesta muihin kuin liitteissä 1-6 mainittuihin johdannaissopimustyyppeihin.

11 Verot ja muut julkisoikeudelliset maksut

Sopimuksen mukaiset maksusuoritukset tulee tehdä täysimääräisinä siten, että niihin mahdolliset kohdistuvat verot ja muut julkisoikeudelliset maksut on suoritettava erikseen.

12 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä aiheutuvasta sopijapuolen toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta.

Sopijapuoli ei kuitenkaan vapaudu ylivoimaisen esteen perusteella tämän 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.

13 Yleissopimuksen voimaantulo

Yleissopimuksen voimaantumisen edellytyksenä on, että asiakas on toimittanut pankille pankin edellyttämät asiakirjat.

14 Muut ehdot

14.1 Yleissopimuksen ja tuotekuvausten välinen suhde

Jos yleissopimuksessa ja sen liitteinä olevissa tuotekuvauksissa sovitut ehdot ovat keskenään ristiriidassa, noudatetaan ensisijaisesti tuotekuvausta.

14.2 Aikaisemmat yleissopimukset

Asiakkaan ja pankin mahdollisesti aiemmin tekemät johdannaissopimuksia koskevat yleissopimuksen soveltamisalaan kuuluvat yleissopimukset lakkaavat olemasta voimassa yleissopimuksen allekirjoituspäivänä, jollei kohdasta 14.3 muuta johdu.

14.3 Yleissopimuksen soveltaminen ennen sen voimaantuloa tehtyihin johdannaissopimuksiin

Yleissopimusta sovelletaan kaikkiin asiakkaan ja pankin välisiin yleissopimuksen allekirjoitushetkellä voimassa oleviin johdannaissopimuksiin, jotka kuuluvat yleissopimuksen soveltamisalaan. Yleissopimuksella ei kuitenkaan ole vaikutusta tällaisten johdannaissopimusten mukaisiin maksuvelvoitteisiin lukuun ottamatta yleissopimuksen kohdissa 8 ja 9 tarkoitettuja tapauksia.

14.4 Vakuudet

Asiakkaan pankille sopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämistä luovuttamasta vakuudesta sovitaan erikseen.

14.5 Sopimuksen siirto

Sopijapuolella ei ole oikeutta siirtää sopimuksen mukaisia oikeuksia ja velvollisuuksia kolmannelle osapuolelle ilman toisen sopijapuolen kirjallista suostumusta.

Pankilla on kuitenkin oikeus sopijapuolelle annetun kirjallisen ilmoituksen jälkeen siirtää sopimuksen mukaiset oikeudet ja velvollisuudet samaan konserniin kuuluvalla yhtiöllä, jonka luottokelpoisuus on verrattavissa pankin luottokelpoisuuteen.

14.6 Puhelujen tallentaminen

Asiakkaan ja pankin väliset puhelut tallennetaan. Tallenteita voidaan käyttää toimeksiantoon liittyvien oikeuksien ja velvollisuuksien toteuttamiseksi.

14.7 Oikeuspaikka

Sopimuksesta aiheutuvat riitaisuudet ratkaistaan välimiesmenettelyssä Keskuskauppakamarin välityslautakunnan sääntöjen mukaisesti. Mikäli asiakkaana on kuluttajansuojalain (20.1.1978/38, muutoksineen) 4 §:ssä tarkoitettu kuluttajana pidettävä asiakas sopimuksesta aiheutuvat riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen asiakas vaadi asian käsittelyä sen paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikka.

14.8 Sovellettava laki

Sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

15 Ilmoitukset

Tähän yleissopimukseen tai sen alla tehtyihin johdannaissopimuksiin liittyvät ilmoitukset tai yhteydenotot on toimitettava sopijapuolten alla ilmoittamiin osoitteisiin, telefaksinumeroihin taikka sähköpostiosoitteisiin tai sopijapuolelle henkilökohtaisesti.

Telefaksilla lähetetty ilmoitus tai yhteydenotto katsotaan tiedoksiannetuksi, kun sen on vastaanottanut sopijapuolen yleissopimuksesta ja sen alla tehdyistä johdannaissopimuksesta vastaava henkilö lähettämistä koskevan todistustaakan jäädessä kuitenkin lähettäjälle.

Postitse lähetetty ilmoitus tai yhteydenotto katsotaan tiedoksi annetuksi kolmen pankkipäivän kuluessa ilmoituksen tai tiedoksiannon lähettamisestä ja kahden pankkipäivän kuluessa ilmoituksen tai tiedoksiannon lähettamisestä kansainvälisen lähettämisen avulla.

Elektronisen viestijärjestelmän kautta lähetty ilmoitus tai yhteydenotto katsotaan tiedoksiannetuksi, kun ilmoitus tai tiedoksianto on vastaanotettu.

Sähköpostitse lähetetty ilmoitus tai yhteydenotto katsotaan tiedoksiannetuksi, kun se on vastaanotettu.

Henkilökohtaisesti toimitettu ilmoitus tai yhteydenotto katsotaan tiedoksiannetuksi, kun se on toimitettu henkilökohtaisesti vastaanottajalle.

Jos tiedoksiantopäivä ei ole pankkipäivä tai jos ilmoitus tai yhteydenotto on toimitettu kyseisenä pankkipäivänä kello 16.00 jälkeen, katsotaan ilmoituksen tai yhteydenoton tiedoksiannon siirtyvän seuraavaan pankkipäivään.