



## VARANTOTILISOPIMUS

**Tilinhaltija:** XX Pankki Oy  
**Tilinnumero:** (IBAN XX)  
**BIC-koodi:** XXXXXXXX

### 1 Sopimuksen tarkoitus

Sopimuksessa määritellään menettelyt ja vastuut, joiden mukaisesti Suomen Pankissa avattu varantotili on tilinhaltijan käytettävissä. Varantotilin avulla tilinhaltija täyttää vähimmäisvarantovelvoitteensa. Varantotiliä ei voi käyttää muuhun maksuliikenteeseen.

### 2 Tiliehdot

Tilinhaltija voi tallettaa tililleen ja nostaa tililtään varoja vähimmäisvarantovelvoitteen täyttämiseksi. Varantotiliin sovelletaan Euroopan keskuspankin vähimmäisvarantokorkoa, joka on määritelty Suomen Pankin säännöissä rahapolitiikan välineistä ja menettelyistä. Varantotili on luoton.

Kuukausittaisten tapahtumien lukumäärä on rajoitettu kymmeneen (10 kpl). Suomen Pankki tekee tilille kirjauksia Suomen Pankin ja tilinhaltijan erikseen sopimalla tavalla.

Suomen Pankki perii varantovelvollisen tililtä suorittamistaan maksuista kulloinkin määrittelemänsä palvelumaksun, joiden määräytyminen käy ilmi tämän sopimuksen liitteestä 1. Palvelumaksut veloitetaan suoraan varantotililtä.

Suomen Pankki palvelee tämän sopimuksen kattamaan palveluun liittyvissä kysymyksissä Suomessa yleisesti noudatettavina pankkipäivinä klo 9 - 16, paitsi uudenvuodenaattona ja kiirastorstaina, jolloin palvelu päättyy klo 13.

Suomen Pankki toimittaa tiliotteen tilinhaltijalle postitse tai salatulla sähköpostilla. Tiliote toimitetaan tiliotepäivää seuraavana pankkipäivänä silloin, kun tilillä on ollut kirjauksia, ja vuoden viimeiseltä pankkipäivältä.



### 3 Tilinhaltijoiden nimien julkaiseminen

Suomen Pankki voi julkaista niiden tilinhaltijoiden nimet, joille se on myöntänyt varantotilioikeuden.

### 4 Tilinhaltijan vastuu

Tilinhaltija vastaa kaikkien varantotiliin liittyvien toimeksiantojen oikeellisuudesta. Lisäksi tilinhaltija vastaa varantovelvoitteen asianmukaisesta täyttämisestä ja siitä, että tilillä on kulloinkin riittävästi varoja palvelumaksujen maksamiseen.

### 5 Aputilinhoitajan (co-manager) käyttö

Tilinhaltija voi valtuuttaa kolmannen osapuolen toimimaan aputilinhoitajana. Aputilinhoitajan on oltava suora TARGET2-osapuoli jossain osajärjestelmässä. Aputilinhoitajan tehtävänä on hoitaa veloitukset varantotililtä, monitoroida tiliä ja välittää tiliotteet järjestelmästä tilinhaltijalle osapuolten sopimalla tavalla.

Tilinhaltija tekee tarvittavat sopimukset aputilinhoitajan kanssa.

### 6 Suomen Pankin vastuu

Suomen Pankki ylläpitää varantotiliä asiaankuuluvaa huolellisuutta noudattaen.

Suomen Pankki sitoutuu selvittämään omalla kustannuksellaan virhetilanteet, jotka aiheutuvat Suomen Pankin ohjelmistoista tai laitteistoista.

Suomen Pankki vastaa tilinhaltijalle varantotilin pitämisestä aiheutuneista välittömistä vahingoista vain, jos vahinko on aiheutunut Suomen Pankin tai sen virkamiehen tuottamuksellisesta toiminnasta. Tällainen toiminta on saattanut johtua huolimattomuudesta tai laiminlyönnistä taikka annettujen ohjeiden noudattamatta jättämisestä ja on aiheuttanut olennaista vahinkoa. Suomen Pankki korvaa tilinhaltijalle välittömänä vahinkona vain korkotappion tai Suomen Pankin saaman aiheettoman hyödyn.

Suomen Pankki ei vastaa tilinhaltijalle tai kolmannelle osapuolelle aiheutuneista välillisistä vahingoista.

Suomen Pankki ei vastaa aputilinhoitajan toiminnasta.



## 7 Salassapitovelvollisuus

Varantotilitiedot ja muu sopimusaineisto ovat pankki- tai liikesalaisuuksia, eikä niitä tai niissä olevia tietoja saa antaa kolmannelle osapuolelle ilman toisen osapuolen kirjallista lupaa. Sama koskee niitä tietoja, jotka toinen osapuoli tehtäviä suorittaessaan saa tietoonsa. Suomen Pankilla on kuitenkin oikeus yhdistellä varantotilien tietoja ja käyttää yhdistettyjä tietoja selvityksiin, tutkimuksiin ja tilastotarkoituksiin. Lisäksi Suomen Pankilla on oikeus toimittaa varantotiliä koskevia tietoja Euroopan keskuspankille, jos niitä tarvitaan rahapolitiikan toteuttamiseksi.

## 8 Ylivoimainen este

Suomen Pankki tai tilinhaltija ei vastaa vahingosta, joka johtuu ulkopuolisesta tapahtumasta, joka on osapuolen normaalin kontrollin ulottumattomissa (force majeure).

## 9 Riitojen ratkaisu

Sopijapuolilla on oikeus saattaa tähän sopimukseen perustuvat vaatimuksensa sekä niistä mahdollisesti johtuvat riitaisuudet Helsingin käräjäoikeuden käsiteltäviksi ja ratkaistaviksi.

## 10 Yhteyshenkilöt

Tilinhaltija ilmoittaa Suomen Pankille niiden henkilöiden nimet, jotka ovat kulloinkin oikeutettuja tekemään varantotiliä koskevia toimeksiantoja ja toimittaa heidän osoitetietonsa ja allekirjoitusnäytteensä. Lisäksi tilinhaltijan on ilmoitettava osoitetietoineen se henkilö, jolle varantotilin tiliotteet toimitetaan.

## 11 Sovellettava laki

Tähän sopimukseen sovelletaan Suomen lakia. Lisäksi sovelletaan Euroopan unionin neuvoston asetusta (EY) N:o 2531/98 Euroopan keskuspankin soveltamista vähimmäisvarannoista sekä Euroopan keskuspankin asetuksia (EY) N:o 1745/2003 ja (EU) N:o 1358/2011 vähimmäisvarantojen soveltamisesta taikka niiden muuttamisesta myöhemmin annettavia asetuksia.



## 12 Sopimuksen liitteet

Palvelun hinnoittelusta säännellään tarkemmin tämän sopimuksen liitteellä 1. Suomen Pankilla on oikeus harkintansa mukaan yksipuolisesti muuttaa liitettä.

## 13 Sopimuksen voimassaolo

Tämä sopimus tulee voimaan xx.xx ja on voimassa toistaiseksi.

Tätä sopimusta ei miltään osin voida siirtää kolmannelle osapuolelle ilman toisen osapuolen kirjallista suostumusta.

Tilinhaltija voi irtisanoa sopimuksen lakkaamaan heti kirjallisen irtisanomisilmoituksen saavuttua Suomen Pankille. Varantotili voidaan tällöin lopettaa pankkipäivän päättyessä, jos yhteisesti varmistutaan siitä, että tiliin ei kohdistu enää keskeneräisiä tilitapahtumia tai jos keskeneräisten tilitapahtumien selvityksestä muun tilin kautta sovitaan osapuolten kesken.

Suomen Pankki voi irtisanoa sopimuksen lakkaamaan yhden (1) kuukauden kuluttua kirjallisen irtisanomisilmoituksen lähettämisestä tilinhaltijalle.

Paikka ja päiväys

SUOMEN PANKKI

XX-Pankki



## Varantotilisopimuksen liite 1: Suomen Pankin perimät palvelumaksut

### Palvelumaksut

Tilinhoitomaksu sisältää korvauksen niistä maksuista, jotka Suomen Pankki on suorittanut varantotililtä. Tilinhoitomaksua peritään kultakin täydeltä kalenterikuukaudelta, jolloin varantotili on ollut tilinhaltijan käytössä. Tilinhoitomaksua ei kuitenkaan peritä, jos tilinhaltijalle ei ole asetettu varantovelvoitetta eikä tilillä ole varoja kalenterikuukauden aikana.

Tilinhaltija vastaa tilin hallintaan liittyvistä omista tietoliikennekuluistaan (ml. mahdolliset SWIFT-kulut).

Tilinhoitomaksu                      o euroa / kk

### Palvelumaksujen veloittaminen tilinhaltijalta

Suomen Pankki veloittaa kertyneet palvelumaksut suoraan tilinhaltijan varantotililtä neljännesvuosittain pitoajanjakson koronmaksun yhteydessä.