



Avtal om kassakravskonto

Kontohavare: XX-bank Ab
Kontonummer: (IBAN xxx xxx)
BIC-kod: XXXXXXXX

1 Syftet med avtalet

I avtalet definieras de förfaranden och det ansvar enligt vilka ett kassakravskonto som öppnats i Finlands Bank får disponeras av kontohavaren. Genom kassakravskontot uppfyller kontohavaren sitt kassakrav. Kassakravskontot kan inte användas för annan betalningsförmedling.

2 Kontovillkor

Kontohavaren får göra insättningar och uttag på sitt konto för att uppfylla kassakravet.

På kassakravskontot tillämpas Europeiska centralbankens kassakravsränta, som definieras i Finlands Banks regler för penningpolitiska instrument och förfaranden. Kassakravskontot är ett konto utan kredit.

Antalet transaktioner på kontot är begränsat till tio (10) per månad. Kontot debiteras och krediteras av Finlands Bank enligt separat överenskommelse med kontohavaren.

För kontoföringen och utbetalningar från kontot som görs av Finlands Bank tar banken ut serviceavgifter enligt sin vid var tid gällande tariff. Grunderna för fastställande av serviceavgifterna framgår av bilaga 1 till avtalet. Serviceavgifterna debiteras direkt från kassakravskontot.

Byrån för betalning och avveckling på Finlands Bank betjänar i frågor om tjänsten som omfattas av detta avtal på allmänna bankdagar i Finland kl. 9–16 men på nyårsafton och skärtorsdag endast fram till kl. 13.00.

Finlands Bank skickar kontoutdrag till kontohavaren per post eller krypterad e-post. När kontot debiterats eller krediterats och för årets sista bankdag skickas kontoutdraget bankdagen efter utdragsdatum.



3 Offentlighet av namn på kontohavare

Finlands Bank får offentliggöra namnen på kontohavare som banken har beviljat rätt till kassakravskonto.

4 Kontohavarens ansvar

Kontohavaren ansvarar för att alla uppdrag som gäller kontot är riktiga. Vidare ansvarar kontohavaren för att kassakravet uppfylls sakligt och att det finns tillräckliga medel på kontot för betalning av serviceavgifterna vid var tid.

5 Användning av biträdande kontoförvaltare (co-manager)

Kontoförvaltaren kan befullmäktiga en tredje part att agera biträdande kontoförvaltare. Biträdande kontoförvaltaren ska vara en direkt TARGET2-part i ett av delsystemen. Biträdande kontoförvaltarens uppgift är att sköta debiteringarna från kassakravskontot, kontrollera kontot och förmedla kontoutdrag från systemet till kontohavaren enligt överenskommelse mellan parterna.

Kontohavaren ingår nödvändiga avtal med biträdande kontoförvaltaren.

6 Finlands Banks ansvar

Finlands Bank upprätthåller kontot med tillbörlig noggrannhet.

Finlands Bank förbinder sig att på egen bekostnad utreda sådana felsituationer som beror på program- eller maskinvaran i Finlands Bank.

Finlands Bank svarar för direkt skada som kontohavaren lidit på grund av sitt kassakravskonto endast om skadan uppkommit på grund av oaktsamhet i Finlands Banks eller dess tjänstemans verksamhet. Oaktsamheten kan ha berott på ovarsamhet, försummelser eller underlåtenhet att följa givna instruktioner och den har tillfogat väsentlig skada. Finlands Bank ersätter kontohavaren för direkt skada endast om skadan utgör en ränteförlust eller en obehörig vinst för Finlands Bank.

Finlands Bank svarar inte för indirekt skada som tillfogats kontohavaren eller tredje part.

Finlands Bank ansvarar inte för den biträdande kontoförvaltarens handlingar.



7 Tystnadsplikt

Kontouppgifterna och annat material som hänför sig till avtalet är bank- och affärshemligheter, och varken de eller uppgifterna i dem får lämnas till tredje part utan skriftligt tillstånd från den andra avtalsparten. Detsamma gäller uppgifter som någondera parten får kännedom om under arbetets gång. Finlands Bank har dock rätt att sammanställa data avseende kassakravskonton och använda sammanställda data för utredningar, forskning och statistik. Finlands Bank har även rätt att lämna information om kassakravskontot till Europeiska centralbanken om den behövs för att förverkliga penningpolitiken.

8 Force majeure

Finlands Bank och kontohavaren svarar inte för skada som beror på yttre händelse utanför avtalsparters normala kontroll (force majeure).

9 Forum

Avtalsparterna har rätt att hänskjuta anspråk som grundar sig på detta avtal och eventuella tvister om dem till Helsingfors tingsrätt.

10 Kontaktpersoner

Kontohavaren ska meddela Finlands Bank namnen på de personer som vid var tid har rätt att ge uppdrag som avser kassakravskontot och lämna in deras adressuppgifter och namnteckningsprov till banken. Kontohavaren ska också uppge namn- och adressuppgifter för den person som kontoutdragen ska skickas till.

11 Tillämplig lag

På detta avtal tillämpas Finlands lag. Vidare tillämpas rådets förordning (EG) nr 2531/98 om Europeiska centralbankens tillämpning av minimireserver och Europeiska centralbankens förordningar (EG) nr 1745/2003 och (EU) nr 1358/2011 om tillämpningen av minimireserver (kassakrav) eller senare förordningar om ändring av dessa förordningar.

12 Bilagor till avtalet

Närmare bestämmelser om prissättningen av tjänsten ingår i bilaga 1 till avtalet. Finlands Bank har rätt att enligt eget övervägande ensidigt ändra på bilagan.



13 Avtalets giltighetstid

Detta avtal träder i kraft den 9 oktober 2013 och gäller tills vidare.

Avtalet får till ingen del överföras till tredje part utan skriftligt samtycke från den andra avtalsparten.

Kontohavaren har rätt att säga upp avtalet med omedelbar verkan från det att det skriftliga uppsägningsmeddelandet har nått Finlands Bank. Kassakravskontot kan då avslutas vid slutet av bankdagen, om avtalsparterna gemensamt försäkrar sig om att inga transaktioner som gäller kontot är under behandling, eller om överenskommelse träffas mellan avtalsparterna om att pågående transaktioner avvecklas via något annat konto.

Finlands Bank har rätt att säga upp avtalet så att det upphör att gälla en (1) månad efter att ett skriftligt meddelande om uppsägning har avsänts till kontohavaren.

Datum

FINLANDS BANK

XX Bank

**Bilaga 1 till avtalet om kassakravskonto: Serviceavgifter som uppbärs av Finlands Bank**

Serviceavgifter

Kontoförvaltningsavgiften omfattar en ersättning för de betalningar som Finlands Bank har gjort från kassakravskontot. Kontoförvaltningsavgift uppbärs för varje fullständig kalendermånad under vilken kontohavaren har disponerat över kassakravskontot. Kontoförvaltningsavgift uppbärs dock inte om ett kassakrav inte har fastställts för kontohavaren och det inte finns medel på kontot under kalendermånaden.

Kontohavaren svarar för de egna telekommunikationsutgifterna i samband med förvaltningen av kontot (inklusive eventuella SWIFT-utgifter).

Kontoförvaltningsavgift 0 euro/mån.

Debitering av serviceavgifter av kontohavaren

Finlands Bank debiterar de upplupna serviceavgifterna direkt från kontohavarens Finlands Bank är inte skyldig att betala skadestånd till motparten för eventuella påföljder för motparten på grund av att avtalet hävs eller sägs upp.