

Konsernitilin perustaminen ja konsernitilin käytön periaatteet

Kaupunginhallitus 20.10.2025 § 231
331/02.06.00.00/2025

Talousjohtaja: Nurmeksen kaupunki on kilpailuttanut maksuliikepalvelut ja konsernitilipalvelut. Kilpailutuksen voitti Danske Bank. Kilpailutuksen vertailuasiakirja on oheismateriaalina.

Konsernitilin avulla kaupungin ja tytäryhtiöiden tilit yhdistetään yhdeksi hallinnoitavaksi kokonaisuudeksi. Varojen keskittäminen konsernitilille helpottaa konsernin rahavarojen riittävyyden seurantaa ja hoitoa. Tämä helpottaa konsernin sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa.

Konsernitili muodostuu emon, eli kaupungin maksuliiketilistä, jota käytetään päätilinä sekä alatileistä, joita ovat konserniryhtiöiden tilit. Kaikille konserniyhtiöille voidaan antaa sisäinen limiitti, jonka puitteissa tytäryhteisöt voivat käyttää konsernin yhteisiä varoja. Konsernitilin käyttö on konsernin kannalta taloudellisesti järkevää.

Konsernitili on hallinnollinen tilipalvelu, jonka avulla konserni hoitaa maksuliikennettä hajautetusti eri yksiköissä, mutta hoitaa kassan- ja likviditeetin hallintaansa keskitetysti. Konsernitili muodostuu emoyhtiön maksuliiketilistä, jota käytetään päätilinä sekä vapaasti valittavasta määrästä alatilejä. Nurmeksen kaupungin konsernitili on luotollinen. Kaupungin konsernilimiitti on 1 miljoona euroa.

Kaupungin konsernitilin saldo muodostuu alatilien yhteenlasketuista saldoista ja osoittaa tilin omistajan saamisen pankilta tai velan pankille. Kunkin alatilin saldo osoittaa tilinomistajan (kaupungin) ja kyseisen tilinkäyttäjän (tytäryhtiö) välistä saatava- tai velkasuhdetta. Kuntakonsernin sisällä sovitaan tilinomistajan (kaupungin) ja alatilinkäyttäjän (tytäryhtiö) välillä luottolimiiteistä ja sisäisestä korosta keskinäisille saataville.

Kaupunki maksaa konsernitilillä oleville varoille vuotuista korkoa, joka lasketaan päiväsaldolle ja tarkistetaan päivittäin. Korko määräytyy 1 kk Euribor-koron mukaan vähennettynä marginaalilla. Käytetyltä limiitiltä perittään vuotuista luottokorkoa, joka lasketaan päiväsaldolle ja tarkistetaan päivittäin. Korko määräytyy 1 kk Euribor-koron mukaan lisättynä marginaalilla.

Tytäryhtiöiden hallitukset päättävät yhtiön liittymisestä konsernitilipalveluun sekä yhtiön sisäisen limiitin määrästä ja sen hakemisesta kaupungilta.

Kaupungin hallintosäännön mukaan valtuusto päättää kaupungin kokonaisvarallisuuden hoidon ja sijoitustoiminnan perusteista. Näillä konsernitilin käytön perusteilla, joilla määritellään sisäisen limiitin maksimimäärä sekä sisäiset hyvitys- ja veloituskorot, voidaan

konsernitili ottaa käyttöön. Konsernitilin limiittejä ja sisäisten korkojen hinnoittelua voidaan tarvittaessa tarkastella uudelleen, kun nähdään miten uusi kokonaisuus toimii.

Konsernitilin käytön perusteet:

Limiitit

Tytäryhtiöille voidaan myöntää korkeintaan 0,5 miljoonan euron sisäinen limiitti. Konserniyhtiöiden sisäisten limiittien euromäärästä ja niiden muuttamisesta valtuuston määräämissä rajoissa päättää yhtiöiden esityksestä talousjohtaja.

Yhtiö antaa kaupungille limiitin suuruutta vastaavan vakuuden. Käytetystä limiitistä peritään korkoa 1 kk Euribor lisättynä 0,5 prosenttiyksikön suuruinen marginaali. Negatiivinen euribor lasketaan siten, että se on 0 %.

Talletuskorot

Yksikkötilien (konsernin alatilit) saldoille maksetaan korkoa, joka on 1 kk Euribor vähennettynä 0,5 prosenttiyksikön suuruinen marginaali. Korko lasketaan päiväsaldolle ja tarkistetaan päivittäin. Korko hyvitetään tytäryhtiöiden tileille kuukausittain.

Kaupunginjohtaja:

Kaupunginhallitus päättää, että

1. Kaupungin ja sen tytäryhtiöiden käyttöön otetaan Danske Bankin tarjoama konsernitilipalvelu. Samalla kaupungin maksuliikepalvelut keskitetään Danske Bankiin.

2. Kaupungin kaikkia konserniyhtiöitä kehoitetaan omistajaohjauksena liittymään kaupungin konsernitiliin.

3. Sopimukset pankin kanssa allekirjoittavat kaupungin puolesta kaupunginjohtaja ja talousjohtaja.

4. Sopimukset konserniyhtiöiden kanssa allekirjoittavat kaupunginjohtaja ja talousjohtaja.

5. Kaupunginhallitus päättää myöntää Danske Bankin District-yhteisöjen verkkopankkiin käyttäjähallintavaluudet seuraaville käyttäjille käyttövaltuudella "kaksi yhdessä":

- talousjohtaja Salla Ovaskainen ja hallintojohtaja Leena Timonen.

Lisäksi kaupunginhallitus päättää ottaa käyttöön verkkopankin

Likviditeetin hallinta käyttövaltuuksin "yksin" seuraaville käyttäjille:

-talousjohtaja Salla Ovaskainen ja hallintojohtaja Leena Timonen.

6. Kaupunginhallitus päättää esittää kaupunginvaltuustolle, että se hyväksyy konsernitilin käytön perusteet esittelytekstin mukaisina.

Kaupunginhallitus:

Käytiin keskustelu konsernitilin perustamisesta ja konsernitilin käytön periaatteista.

Keskustelun yhteydessä päätettiin, että lisätään valmistelutekstiin seuraava teksti: Käytetystä limiitistä peritään korkoa 1 kk Euribor lisättynä 0,5 prosenttiyksikön suuruinen marginaali. Negatiivinen euribor lasketaan siten, että se on 0 %.

Keskustelun yhteydessä kaupunginhallituksen jäsen Jussi Hermaja (VAS.) teki ehdotuksen, että käytetystä limiitistä peritään korkoa 1 kk Euribor lisättynä 1,0 prosenttiyksikön suuruinen marginaali. Kukaan ei kannattanut Hermajan tekemää ehdotusta.

Kaupunginhallitus hyväksyi ehdotukset 1-6.