

Konsernitilin käyttöönotto Rääkkylän kuntakonsernissa

Kunnanhallitus 06.10.2025 § 153
189/00.00.01.02.04/2025

Konsernitili on palvelu, jossa konsernin rahavaroja on keskitetty yhdelle tilille, konsernitilille. Konsernitili on emoyhtiön (= tässä tapauksessa kunnan) nimissä eli vain kunta on tehnyt sopimuksen pankin kanssa.

Käyttöoikeustilien haltijoilla ei ole konsernitiliin liittyvää saatava- tai velkasuhdetta pankkiin. Pankin suuntaan ainoa konsernitiliin liittyvä tallettaja tai velallinen on konsernitilin haltija eli kunta. Konsernitilin saldo muodostuu alatilien saldojen summasta. Kun alatilille maksetaan tai siltä veloitetaan varoja, vastaava muutos näkyy välittömästi konsernitilin käytettävissä olevassa saldossa. Konsernitilin varat lasketaan reaaliaikaisesti yhteen ja ne ovat kunnan käytettävissä koko määrältään ja yhtiöiden käytettävissä määriteltyn (yhtiökohtaiseen) limiittiin saakka.

Mahdollisesta konsernitiliin liittyvästä lainalimiitistä ja tiliin liittyvistä talletus- ja lainakoroista pankin kanssa sopii vain konsernitilin haltija eli kunta. Konsernin sisäisistä pelisäännöistä kuten konserniyhtiöiden lainalimiiteistä konsernitilin suuntaan sopivat kunta ja konsernitilissä mukana olevat yhtiöt keskenään. Myös konsernin sisäiset laina- ja talletuskorot ovat konsernin sisäinen asia, johon pankki ei ota kantaa.

Konsernitilin keskeisiä hyötyjä ovat mm. ulkoisen rahoitustarpeen pieneneminen, nettomääräisten korkotuottojen lisääntyminen ja konsernin maksuvalmiuden hallinnan tehostuminen.

Konsernitilin käyttöönottaminen edellyttää siihen liitettävien yhtiöiden hallituksen hyväksymistä konsernitiliin liittymisestä. Kunta määrittelee konserniyhtiöiden konsernitilin velan koron ja sijoituksen koron, mahdollisen luottolimitin määrän ja onko em. asiat kaikille konsernitiliin liittyville yhtiöille samansuuruiset ja voiko kunta yksipuolisesti päättää mahdollisista muutoksista. Hyvä olisi myös päättää siitä, voiko yhtiö tehdä määräaikaistalletuksia muualle (vai kaikki rahat konsernitilillä).

Kunnan maksuliikenteen päätili on Pohjois-Karjalan Osuuspankissa. Konsernitilin käyttöönottamista (=hankintaa) ei tarvitse kilpailuttaa, koska toistaiseksi tai määrittelemättömän ajan voimassa olevan sopimuksen ennakoitu kuukausiarvo kerrottuna luvulla 48 alittaa hankinnan kansallisen kynnysarvon.

valmistelu ja lisätiedot: kunnanjohtaja Esko Rautiainen, puhelin 0401053001 ja sähköpostitse esko.rautiainen(at)raakkyla.fi

Päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää, että

1. Rääkkylän kunta ottaa käyttöön luotottoman konsernitilin Pohjois-Karjalan Osuuspankissa 1.11.2025 lukien pankin esittämien sopimusehtojen mukaisesti,
2. konsernitiliin liitetään kunnan tytäryhtiöt; Rääkkylän Kiinteistöpalvelu Oy, Kiinteistö Oy Rääkkylän Vuokratalot ja Kiinteistö Oy Rääkkylän Yrittäjätalo,
3. kunnanhallitus määrittelee konserniyhtiöiden konsernitilin velan koron ja sijoituksen koron seuraavasti:

- euribor 1 kk + marginaali 0,5 % p.a.

Luottolimiitin määrät ovat seuraavat:

Rääkkylän Kiinteistöpalvelu Oy ja Kiinteistö Oy Rääkkylän Vuokratatolot,
molemmat 30 000 euroa,

Kiinteistö Oy Rääkkylän Yrittäjätalo 10 000 euroa,

4. kunnanhallitus kehottaa tytäryhtiöitä tekemään tarvittavat päätökset
yhtiöiden hallituksissa,

5. Rääkkylän Kiinteistöpalvelu Oy:tä vaaditaan luovuttamaan yrityskiinnitys
ja sekä Kiinteistö Oy Rääkkylän Vuokratatolot Oy:tä ja Kiinteistö Oy
Rääkkylän Yrittäjätaloa kiinteistökiinnitys velan vastavakuudeksi.

Päätös

Päätösehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.