

Konsernitili

KHALL 17.03.2025 § 67

Valmistelija

Hallintojohtaja Jarkko Sanisalo, p. 040 6743 467

Konsernitilin avulla kunnan ja konsernin tytäryhtiöiden maksuliiketilnit voidaan keskittää yhteen hallinnoitavaan kokonaisuuteen. Varojen keskittäminen konsernitilille helpottaa konsernin rahavarojen riittävyyden seuranta ja hoitoa sekä konsernin sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa. Lisäksi konsernitiliin voidaan liittää yhteisöjä, joiden määräysvalta tai vähintään 50 % omistus on kunnalla. Konserniyhtiöt eivät tee erillisiä sijoituksia vaan sijoittavat varansa konsernitilille.

Konsernitili muodostuu konsernin päätilistä (ns. monivaluutta-konsernitili), joka summaa kaikkien palveluun kuuluvien yksikkötilien varat ja toimii laskennallisena tilinä. Tämä on euromääräinen valuuttatili, jonka alle rakennetaan eri yksikkötilit. Yksikkötilit toimivat kuten tavalliset maksuliiketilnit. Kunnan varsinainen päätili voisi olla yksikkötilinä samalla tavalla kuin tytäryhtiöidenkin tilit.

Konsernitili on vastaavassa käytössä Etelä-Savossa esimerkiksi Hirvensalmen ja Mäntyharjun kunnissa ja Mikkelin kaupungilla.

Tytäryhtiöille voidaan antaa sisäinen limiitti, jonka puitteissa yhteisöt voivat käyttää konsernin yhteisiä varoja lyhytaikaisesti, jolloin konsernin ulkopuolista pankkilainaa tai limiittiä ei tarvitsisi käyttää. Konsernitilin positiiviselle saldolle pankki voi mahdollisesti maksaa korkoa. Kunnan ja kuntakonsernin yhtiöiden tilien yhteenlasketut varat ovat suuremmat kuin yksittäisten tilien varat, jolloin konsernitilistä voidaan saada korkohyötyä. Konsernitilin käyttö on konsernin kannalta kokonaisuutena arvioiden taloudellisesti järkevää.

Konsernitilin käyttöönotossa tulee huomiotavaksi kunnan voimassa olevien ohjeiden ja määräysten päivittäminen huomioimaan konsernitilijärjestelyn:

- 1) Hallintosääntö
- 2) Kunnan sijoitus- ja rahoitustoiminnan periaatteet
- 3) Konserniohje

sekä lisäksi on tarpeen päättää konsernitilin periaatteista, mikäli konsernitili otetaan käyttöön.

Hallintosäännön ja sijoitus- ja rahoitustoiminnan periaatteiden päivittäminen ovat konsernitilin käyttöä varten merkityksellisiä.

Konserniohjeen päivitys ei ole välttämätön konserniohjauksen kannalta, mutta se voi selkeyttää kunnan konsernin toimintatapoja.

Kunnan ja kunnan tytäryhteisöjen pääasialliset maksuliikenne tilit ovat Rantasalmen Osuuspankissa.

Konsernitilin perustamiskustannusten arvioidaan olevan vähäiset suhteessa kokonaispankkikuluihin. Kaikilta maksuliiketileiltä peritään pankin hinnaston tai sopimuksen mukaiset palvelumaksut, kuten muistakin yritystileistä. Konsernitili voi mahdollistaa konserniyhtiöille edullisemmat palvelumaksut, mutta lopullinen vaikutus riippuu sopimusehdoista ja valitusta ratkaisusta.

Oheismateriaalina alustavia muutoksia voimassa oleviin määräyksiin ja ohjeisiin sekä konsernitilin periaateluonnos.

Esittelijä Kunnanjohtaja Rainer Leskinen

Päätösehdotus: Kunnanhallitus päättää
1) Evästä hallintosäännön, sijoitus- ja rahoitustoiminnan periaatteiden sekä konserniohjeen päivityksessä huomioiden konsernitilin mahdollinen käyttöönotto ja evästä konsernitilin periaatteiden laadinta ja konsernitilin valmistelua.
2) Valtuuttaa kunnan hallintojohtajan valmistelevaan konsernitilin hankintaa.

Päätös: Kunnanhallitus hyväksyi ehdotuksen yksimielisesti.

KHALL 19.05.2025 § 153
117/02.06.00.00.01/2025

Valmistelija Hallintojohtaja Jarkko Sanisalo, p. 040 674 3467

Rantasalmen Osuuspankilta on pyydetty konsernitiliä koskeva tarjous. Tarjous on oheismateriaalina. Salassapidon peruste on laki viranomaisten toiminnan julkisuudesta 6:24.1 §:n 17 k. ja 20 k, jonka perusteella yritysten liikesalaisuudet ovat salassa pidettäviä. Asian valmistelussa muodostuneen käsityksen mukaan tarjous ja konsernitilin ehdot ovat kilpailukykyisiä.

Konsernitilin perustamista ja sen käyttöä koskevan hankinnan arvo on vähäinen. Kunnan nykyiset palvelumaksut ovat olleet 300-400 euroa kuukaudessa tasolla päivittäisasioinnissa edellisvuonna. Konsernitilin käyttöönotto muuttaa pankin palvelumaksujen muodostumista. Kunnanhallitus päättää konsernitilin sisäisistä tytäryhtiöiltä

perittävistä palvelun käytöstä veloitettavista maksuista konsernitiliperiaatteiden kautta.

Konsernitilin hankinta ei toistaiseksi voimassa olevana palvelusopimuksena ylitä hankintalain I osan 4:25 §:n mukaista kansallista kynnysarvoa 60 000 € eikä hankintalaki tule näin ollen sovellettavaksi. Valmistelussa on kuitenkin sovellettu hankintalain periaatteita. Koska kunta hankkii rahaliikennepalvelunsa pääosin Rantasalmen Osuuspankilta, on arvioitu, että kunnalle ja kuntakonsernille erittäin tärkeän rahaliikenteen toimivuuden ja varmuuden vuoksi konsernitili olisi syytä hankkia suorahankintana konsernin emoyhteisön pääpankkina ja konsernin tytäryhteisöjen rahaliikenteen nykyisin hoitavalta Rantasalmen Osuuspankilta. Rahaliikennettä hoitavan pankin vaihtaminen voisi aiheuttaa myös transaktiokustannuksia. Suorahankinnan peruste vertautuu siten hankintalain 5:40.2 §:n 2 kohdassa tarkoitettuun palvelun toteuttamisen tekniseen syyhyn.

Konsernitilin käyttöönotto edellyttää useiden erilaisten yksityiskohtien neuvottelua ja sopimista, kuten mm. palvelun käyttöönottoajankohta, palvelun rakenteen ja sen käyttöoikeuksien määrittäminen. Lisäksi vaatii kunnan yritystilin tililimiitistä uudelleen päättämistä. Edeltävän kerran tililimiitin suuruudesta on päätetty kunnanvaltuustossa 14.12.2020 § 68 ja kunnanhallitus on hyväksynyt tilipankin aiemmat yritystililimittitarjoukset ja -ehdot.

Esittelijä

Kunnanjohtaja Rainer Leskinen

Päätösehdotus:

Kunnanhallitus päättää:

- 1) ottaa käyttöön konsernitilin;
- 2) valita konsernitili- ja maksuliikepalveluiden palveluntuottajaksi Rantasalmen Osuuspankin sen tarjouksen mukaisin ehdoin;
- 3) valtuuttaa hallintojohtajan neuvottelemaan hankittavien konsernitili- ja maksuliikepalveluiden hankinnan sisällön ja laajuuden sekä tililuottosopimuksen Rantasalmen Osuuspankin kanssa;
- 4) valtuuttaa hallintojohtajan päättämään konsernitiliin ja tililuottosopimukseen liittyvistä yksityiskohdista sekä allekirjoittamaan ja vastaanottamaan kaikki konsernitili- ja tililuottosopimukseen liittyvät asiakirjat, ja
- 5) päättää konsernitilin periaatteista liitteen mukaisesti, ja antaa omistajanohjauksena kehotuksen kunnan konserniyhtiöiden hallituksille liittymisestä kunnan konsernitiliin.

Päätös:

Kunnanhallitus hyväksyi ehdotuksen yksimielisesti.
