



99 § Kaupungin konsern pankin ehtojen hyväksyminen

HEL 2018-011549 T 02 06 00

Päätös

Rahoitusjohtaja päätti hyväksyä liitteen mukaiset kaupungin konsern pankin ehdot. Ehdot tulevat voimaan 1.1.2019 lukien konsern itilipalvelun sopimuskauden vaihtuessa. Tämä päätös kumoaa samalla rahoitusjohtajan konsern pankin koroista 29.5.2015, 27 § tekemän aiemman päätöksen.

Päätöksen perustelut

Kaupungin nykyinen konsern itilipalvelun sopimuskausi päättyy 31.12.2018. Kaupunki on kilpailuttanut konsern itilipalvelut kevätkaudella 2018 ja kaupunginkanslian kansliapäällikkö on em. kilpailutuksen perusteella tehnyt 24.5.2018, 131 § päätöksen konsern itili- ja maksuliikepalveluiden hankinnasta vuoden 2019 alusta alkavalle nelivuotiskaudelle. Uuden sopimuskauden alkaessa kaupungin konsern itilin korkoehdot muuttuvat. Vallitsevasta korkomarkkinatilanteesta johtuen uutena elementtinä korkohinnoitteluun on tullut talletusmaksu, jota joudutaan maksamaan Euroopan keskuspankin yliyön talletuskoron ollessa pankeille negatiivinen. Uudet korkoehdot perustuvat pankin kanssa tehdyn uuden konsern itili- ja maksuliikepalveluiden puitesopimuksen ehtoihin.

Keskeiset muutokset nykyisiin korkoehtoihin

Vuoden 2019 alkaessa pankki voi negatiivisten markkinakorkojen vallitessa konsern itilisopimuksen perusteella veloittaa määrätyin edellytyksin kaupungin konsern itilivaroilta talletusmaksua, jonka määrä on kulloinkin vallitseva negatiivinen 1 kk euribor-taso lisättynä + 0,15 % pa. Talletusmaksua peritään konsern iyhteisön konsern itilivaroilta kuitenkin vain 10 milj. euron ylittävän määrän osalta. Mikäli yhtiön varojen määrä konsern itilillä on tätä vähäisempi, talletusmaksua ei peritä. Käyttöikeustilin talletuskorko on 1.1.2019 lukien euribor 1 kk + 0,15 % pa.

Positiivisten markkinakorkojen vallitessa tytäryhteisöt voivat lisäksi tallettaa ns. keskuskassatalletuksena, kaupunki vastapuolena, korkotulojen kertymisen kannalta olennaisia kassavaroja, joita tytäryhteisö ei maksuvalmiussuunnittelunsa antaman tiedon perusteella tarvitse lähikuukausina. Talletukselle maksetaan tuottona talletusjakson mukainen talletuspäivän euribor –noteeraus vähennettynä 0,05 %-yksiköllä. Korkopäivät lasketaan kaikissa tapauksissa laskentakaavalla todelliset korkopäivät / 360 päivää.



Kuntalain 47 §:n mukaisesti omistajaohjauksella on huolehdittava, että kunnan tytäryhteisön toiminnassa otetaan huomioon kuntakonsernin kokonaisuus. Omistajaohjaukseen liittyen, kaupunginvaltuuston hyväksymissä konserniohjeissa on kuvattu mm. tasehallinnan periaatteita kaupungin tytäryhteisöissä. Em. periaatteiden mukaisesti kaupungin ja kaupunkikonserniin kuuluvien yhteisöjen ja säätiöiden käytössä on konsernitili.

Hallintosäännön 20. luvun 11 §:n mukaisesti rahoitusjohtaja antaa tytäryhteisöille ja –säätiöille tarkemmat ohjeet konsernitilin käytöstä. Osana konsernipankkijärjestelmää rahoitusjohtaja päättää hallintosäännön 12. luvun 5 §:n mukaisesti lisäksi kaupungin ja konsernipankin sisäisistä hyvitetävistä ja veloitettavista koroista ja 12. luvun 10 §:n mukaisesti konsernitilijärjestelmän sisäisistä limiiteistä. Kaupunginvaltuuston 17.5.2017, 242 § vahvistamien kaupungin varallisuuden hoidon ja sijoitustoiminnan perusteiden mukaisesti tililimiittiä voidaan käyttää tilapäisiin lyhytaikaisiin rahoitustarpeisiin sekä kassavajeiden kattamiseen esimerkiksi investointien yhteydessä.

Lisätiedot

Tuomo Mäkinen, rahoituspäällikkö, puhelin: 36321
tuomo.makinen(a)hel.fi

Liitteet

1 Konsernipankin ehdot 1.1.2019 alkaen

Muutoksenhaku

Muutoksenhakukielto, valmistelu tai täytäntöönpano

Tiedoksi

Kaupunginkanslia



04.12.2018

Rahoitusjohtaja

MUUTOKSENHAKUOHJEET

1

MUUTOKSENHAKUKIELTO

Pöytäkirjan 99 §.

Tähän päätökseen ei saa hakea muutosta, koska päätös koskee asian valmistelua tai täytäntöönpanoa.

Sovellettava lainkohta: Kuntalaki 136 §

Postiosoite

PL 10
00099 HELSINGIN KAUPUNKI
kaupunginkanslia@hel.fi

Käyntiosoite

Pohjoisesplanadi 11-13
Helsinki 17
<http://www.hel.fi/kaupunginkanslia>

Puhelin

+358 9 310 1641

Faksi

+358 9 655 783

Y-tunnus

0201256-6

Tilinro

FI0680001200062637

Alv.nro

FI02012566



04.12.2018

Rahoitusjohtaja

Tuula Saxholm
rahoitusjohtaja

Matti Malinen
talousarviopäällikkö

Päätös on sähköisesti allekirjoitettu.

Pöytäkirja on pidetty nähtävänä yleisessä tietoverkossa osoitteessa
www.hel.fi 06.12.2018.