



## Oulun kaupunki, Konsernitilin periaatteet ja toimenpiteet

### 1. KONSERNITILI

Kaupungin tytäryhteisöt liittyvät kaupunginhallituksen tekemän päätöksen mukaisesti kaupungin konsernihallinnon ylläpitämän konsernitilin käyttäjiksi. Konserniohje koskee Oulun kaupunkia ja sen tytäryhteisöjä sekä näiden tytäryhteisöjä. Yhteisön hallitus tekee päätöksen liittymisestä Oulun kaupungin konsernitiliin.

Kaupungin talous- ja rahoitusryhmä vastaa konsernitilin hallinnoinnista ja ylläpidosta sekä niihin liittyvästä operatiivisesta päätöksenteosta. Konsernitilin avulla operoidaan päivittäistä kassanhallintaa. Sen avulla voidaan minimoida konsernin ulkoisen rahoituksen tarve ja optimoida pääoman käytön tehokkuus. Konsernitilin täysi hyödynnettävyys edellyttää mahdollisimman laajaa tytäryhteisöjen mukanaoloa ja rahavarojen keskittämistä kilpailutetulle konsernitilille. Konsernin etu on, että konserniyhteisöt eivät tee erillisiä sijoituksia vaan sijoittavat varansa konsernitilille.

### 2. KAUPUNGIN TALOUS- JA RAHOITUSRYHMÄN ROOLI

Kaupungin talous- ja rahoitusryhmä neuvottelee, kilpailuttaa ja solmii koko konsernin puolesta konsernitilipalvelun ja siihen liittyvät maksuliikepalvelut. Konsernihallinnon talous- ja rahoitusryhmän tehtävänä on toimia kaupungin ja tarvittaessa myös tytäryhteisöjen asiantuntijana rahoitukseen ja maksuliikenteeseen liittyvissä asioissa. Konserniyhteisöt eivät tee erillisiä sijoituksia vaan sijoittavat varansa konsernitilille.

Oulun kaupungin rahoitus- ja sijoitustoiminta on keskitetty talous- ja rahoitusryhmälle. Hallintosäännön 70 §:n mukaan liikelaitokset lainaavat tarvitsemansa rahoituksen ainoastaan peruskunnalta. Konserniohjeen mukaisesti tytäryhteisöillä on neuvotteluelvelloitus konsernijohdon kanssa pidempiaikaisesta lainanotosta.



### 3. KÄYTÄNNÖN TOIMENPITEET KONSERNITILIPALVELUUN LIITYTTÄESSÄ

#### 3.1. Yhtiöllä on jo tili Danske Bankissa

- Yhtiön hallitus tekee päätöksen liittymisestä Oulun kaupungin konsernitiliin sekä valtuuttaa henkilön allekirjoittamaan Oulun kaupungin ja yhtiön välisen konsernitilisopimuksen.
- Yhtiö allekirjoittaa ensin sopimuksen Oulun kaupungin kanssa ja sen jälkeen pankin kanssa.
- Yhtiön tulee tarkastaa pankkitilin tilinkäyttöoikeudet ja listata päätökseen tilinkäyttäjät.
- Hallitus valtuuttaa henkilön
  - hoitamaan seuraavat asiakirjat pankkiin: hallituksen päätös, tilinkäyttäjien nimikirjoitusnäytteet ja kopiot henkilöpapereista sekä
  - allekirjoittamaan pankin sopimuksen yksikkötilin liittämistä konsernitili-palveluun.
- Yhtiö sopii tarvittaessa limiitin käyttöönotosta ja määrästä konsernihallinnon talous- ja rahoitusjohtajan kanssa. Yhtiön hallitus tekee päätöksen tarvittavan limiitin määrästä.

#### 3.2. Yhtiöllä ei ole pankkitiliä Danske Bankissa

- Yhtiön hallitus tekee päätöksen liittymisestä Oulun kaupungin konsernitiliin sekä valtuuttaa henkilön allekirjoittamaan Oulun kaupungin ja yhtiön välisen konsernitilisopimuksen.
- Hallitus päättää avata pankkitilin Danske Bankiin ja nimeää pankkitilille tilinkäyttöoikeudet sekä valtuuttaa henkilön sopimaan tiliin liitettävistä maksuliike yms. palveluista.
- Yhtiö allekirjoittaa ensin sopimuksen Oulun kaupungin kanssa ja sen jälkeen pankin kanssa.
- Hallitus valtuuttaa henkilön
  - hoitamaan pankkiin seuraavat asiakirjat: hallituksen päätös, tilinkäyttäjien nimikirjoitusnäytteet, kopiot henkilöpapereista ja
  - allekirjoittamaan tilinavaamiseen liittyvät sopimukset sekä pankin sopimuksen yksikkötilin liittämistä konsernitilipalveluun.
- Yhtiö sopii limiitin käyttöönotosta ja määrästä konsernihallinnon talous- ja rahoitusjohtajan kanssa. Yhtiön hallitus tekee päätöksen tarvittavan limiitin määrästä.



Oulun kaupungin puolesta sopimuksen allekirjoittaa konsernihallinnon talous- ja rahoitusjohtaja.

Tytäryhteisö on velvollinen toimittamaan kassaennusteen menoista ja tuloista Oulun kaupungin talous- ja rahoitusryhmälle koko konsernin kassaennustetta varten. Päivittäinen maksuliikenne hoidetaan tytäryhteisöiden toimesta.

#### 4. KONSERNITILIN HYVITYSKORKO

Yksikkötilillä olevalle päivittäiselle plussaldolle maksetaan korkoa käyttäen korkoperustana Euribor 1 kk lisättynä 0,1 prosenttiyksiköllä.

##### 4.1. Koronmaksu

Konsernitilin yksikkötilille korko maksetaan kuukausittain korkokauden viimeisenä arkipäivänä.

#### 5. KONSERNITILILIMIITTI

Konsernitililimiitti mahdollistaa konsernitilin jäsenille lyhytaikaisen rahoituksen. Yksikkö-tilillä olevasta päivittäisestä velkasaldosta peritään korkoa käyttäen korkoperustana Euribor 1 kk lisättynä 1,00 prosenttiyksiköllä. Koko konsernin kokonaislimiitti määritellään vuosittain talousarviossa. Konserniyhteisö hakee konsernitililimiittiä kaupungilta vuosittain. Konserniyhtiön/alakonsernin limiitin käyttöönotosta ja määrästä talous- ja rahoitusjohtaja tekee viranhaltijapäätöksen. Alakonsernit voivat päättää limiittien allokoinnista omien yhtiöidensä osalta niihin yhteisöihin, joissa Oulun kaupungilla on määräysvalta.

Jos limiitti on yhtäjaksoisesti käytössä yli vuoden, tulee yhteisön neuvotella (talous- ja rahoitusryhmän ohjeistuksen mukaisesti) itselleen pidempiaikainen laina rahoitusmarkkinoilta.



5.1. Koronmaksu

Konsernitilissä korko peritään yksikkötililtä kuukausittain korkokauden viimeisenä arkipäivänä.

5.2. Vakuudet

Luottolimiitti on vakuudeton.

5.3. Irtisanominen

Sopimuksen molemmilla osapuolilla on oikeus irtisanoa luottolimiitti ja käytössä oleva limiittiluotto takaisinmaksettavaksi yhden (1) kuukauden kuluttua irtisanomispäivästä ilman erityistä syytä.

Kaupungilla on oikeus irtisanoa luottolimiitti ja käytössä oleva limiittiluotto erääntymään heti maksettavaksi, jos

- a) yhteisö on rikkonut limiitin ehtoja ja rikkomus on jatkunut kaupungin kirjallisen huomautuksen jälkeen 30 päivää tai
- b) yhteisön muun erääntyneen ja kiistattoman, määrältään yli kahdensadan tuhannen (200.000) euron velan, laskun tai muun sitoumuksen maksu viivästyy yli 30 päivää.
- c) Oulun kaupungin määräysvalta yhteisössä katsotaan päättyneeksi.

Päätöshistoria      Kaupunginhallitus 18.12.2023 § 337  
Kaupunginhallitus 16.5.2022 § 160  
Kaupunginhallitus 26.10.2025 § 390