

Kangasniemen kunnan sisäisen pankin ohjeet

1. Sisäinen pankki ja konsernitili

Kangasniemen kuntakonsernin rahoituksen hallinta on keskitetty konsernin sisäiseen pankkiin, jonka päivittäistä kassanhallintaa operoidaan konsernitilin avulla. Konsernitilin avulla joustavoitetaan konserniyhtiöiden lyhytaikaisen rahoituksen tarpeiden hoitamista. Kunnan hallintosäännön mukaisesti kunnanvaltuusto vastaa kunnan taloudesta ja kunnanhallitus johtaa kunnan taloutta. Kunnan konsernijohtoon kuuluvat kunnanhallitus, kunnanjohtaja sekä talous- ja hankepäällikkö.

Kunnanvaltuuston päättää konsernitilin enimmäismäärästä. Talous- ja hankepäällikkö päättää yksittäisen konsernitililimiitin myöntämisestä konsernitililimiitin enimmäismäärän puitteissa.

Kuntakonsernin tytäryhteisöt lähtökohtaisesti liittyvät sisäisen pankin jäseniksi ja noudattavat kunnanhallituksen hyväksymää sisäisen pankin ohjetta. Erityisin perustein sisäisen pankin jäsenenä voi olla yhteisö, jossa ei ole kunnan määräysvaltaa. Talous- ja hankepäällikkö päättää sisäisen pankin ja konsernitilin jäsenyydestä.

2. Päivittäinen kassanhallinta

2.1 Konsernitilin hyvityskorko

Jäsentilillä olevalle päivittäiselle plussaldolle maksetaan korkoa käyttäen korkoperustana yhden kuukauden Euribor-korkoa. Euribor-koron ollessa negatiivinen, hyvityskorkoa ei makseta.

2.2 Määräaikaiset talletukset

Konsernitilin jäsenet voivat tehdä määräaikaisia talletuksia sisäiseen pankkiin, mikäli talletuksen juoksuaika on vähintään kolme kuukautta.

2.2.1 Määräaikaisille talletuksille maksettava korko

Määräaikaisille talletuksille maksetaan korkoa edellisen kuukauden Euribor 1 kk-keskiarvo lisätynä 0,15 prosenttiyksiköllä (15 korkopistettä).

2.2.2 Määräaikaisen talletuksen irtisanominen

Talletuksen tekijä voi irtisanoa määräaikaisen talletuksen erityisin perustein noudattamalla irtisanomisaikaa. Irtisanomisaika on kaksi pankkipäivää. Irtisanotulle määräaikaiselle lainalle ei makseta korkoa.

2.2.3 Talletuksen jatkumisesta ilmoittaminen

Sisäisen pankin jäsenen on ilmoitettava talletussopimuksen jatkumisesta välittömästi asian vahvistuttua, kuitenkin viimeistään kaksi arkipäivää ennen eräpäivää kello 10.00 mennessä. Mikäli sopimuksen jatkumisesta ei ilmoiteta määräaikaan mennessä, tulkitaan sopimus päättyväksi eräpäivänä. Jos sopimuksen jatkumisesta ei ole ilmoitettu ja uusi sopimus halutaan tehdä vanhan sopimuksen eräpäivänä, vähennetään uudelle sopimukselle kertyvistä korkopäivistä yksi päivä.

2.3 Koronlaskutapa

Jäsentilille maksettava korko päivittyy verkkopankissa viitekoron muuttuessa ja purettavissa olevan määräaikaistalletuksen korko päivitetään kuukausittain. Korko lasketaan kaikissa tapauksissa yleisen rahamarkkinakäytännön (todelliset päivät/360) mukaisesti.

2.4 Koronmaksu

Konsernitilin jäsentileille korko maksetaan kuukausittain viimeistään neljäntenä (4.) pankkipäivänä korkokauden päättymisestä. Määräaikaisille talletuksille korko maksetaan talletuksen eräpäivänä.

3. Lyhytaikainen rahoitus

Sisäinen pankki järjestää jäsenille lyhytaikaista rahoitusta konsernitililimiitin kautta. Jäsentilillä olevasta päivittäisestä miinussaldosta peritään korkoa käyttäen korkoperustana Euribor 1kk lisättynä vähintään 0,50 prosenttiyksikön (50 korkopistettä) marginaalilla.

Mikäli limiitti ei riitä tai rahoituksen tarve kestää yli kuukauden, mutta kuitenkin alle vuoden, sisäinen pankki voi myöntää määräaikaisen lainan. Lainaa ei kuitenkaan voi olla vuoden lopussa (31.12.) Sisäinen pankki voi myöntää lainan ainoastaan maksuvalmiuden ylläpitämiseen.

Lyhytaikaisesta lainasta peritään korkoa koronlaskuperustana Euribor 1kk lisättynä vähintään 0,50 prosenttiyksikön (50 korkopisteen) marginaalilla.

Jäsentililtä perittävä korko ja lyhytaikaisen lainan korko päivitetään kuukausittain. Korko lasketaan yleisen rahamarkkinakäytännön (todelliset päivät/360) mukaisesti. Euribor-koron ollessa negatiivinen, viitekorko on 0,00 prosenttiyksikköä.

Lyhytaikaisen lainan nostaminen tai laina-ajan jatkaminen edellyttää lainanottajan hallituksen päätöstä. Lainalle ei vaadita vakuutta.

3.1 Määräaikaisen lainan irtisanominen

Lainanottaja voi maksaa lainansa takaisin kesken juoksuajan. Irtisanomisaika on summasta riippumatta kaksi (2) pankkipäivää.

3.2 Koron perintä

Konsernitililimiitissä korko peritään jäsentileiltä kuukausittain viimeistään neljäntenä (4.) pankkipäivänä korkokauden päättymisestä. Määräaikaisista lainoista korko peritään lainan eräpäivänä.

4 Sopimukset

Kaikista määräaikaisista talletuksista ja lainoista tehdään kirjalliset sopimukset. Sisäisen pankin ja konsernitilin puolesta sopimukset allekirjoittaa talous- ja hankepäällikkö.

5 Voimaantulo

Sisäisen pankin ohje astuu voimaan konsernitilin käyttöönoton yhteydessä.