

JYVÄSKYLÄN KAUPUNKI
SISÄISEN PANKIN OHJEET

1 SISÄINEN PANKKI JA KONSERNITILI

Kaupunkikonsernin rahoitus ja rahoituksen hallinta on keskitetty konsernin sisäiseen pankkiin, jonka päivittäistä kassanhallintaa operoidaan konsernitilin avulla. Kaupunkikonsernin yhteisöt liittyvät kaupungin sisäisen pankin jäseniksi ja noudattavat kaupunginhallituksen hyväksymiä sisäisen pankin ohjeita. Erityisin perustein sisäisen pankin jäsenenä voi olla yhteisö, jossa ei ole kaupungin määräysvaltaa.

Kaupunginhallitus ohjaa sisäisen pankin toimintaperiaatteita ja noudatettavaa rahoituspolitiikkaa. Talousjohtaja vastaa sisäisen pankin ja konsernitilin hallinnoinnista ja ylläpidosta sekä niihin liittyvästä operatiivisesta päätöksenteosta. Kaupungin rahoitustiimi raportoi kaupunginhallitukselle sisäisen pankin ja konsernitilin toiminnasta.

Konsernitilin jäsenen tulee olla sisäisen pankin jäsen. Ne yhteisöt, joiden rahoitus- ja sijoitustoiminnan sekä kassanhallinnan keskittämisestä on saatavissa merkittäviä etuja, liittyvät kaupungin konsernitilin käyttäjiksi.

Kaupungin talousjohtaja päättää sisäisen pankin ja konsernitilin jäsenyydestä.

Sisäisen pankin ohjeiden mukaisessa korkolaskennassa negatiivinen Euribor-korko huomioidaan ikään kuin Euribor-korko kyseisellä koronjaksolla olisi nolla.

2 SJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminta tapahtuu konsernitilin kautta.

2.1 Konsernitilin hyvityskorko

Jäsentilillä olevalle päivittäiselle plussaldolle maksetaan korkoa käyttäen korkoperustana yhden (1) kuukauden Euribor viitekorko vähennettynä 1,50 prosenttiyksikköä (Euribor - 1,50 %).

2.2 Määräaikaiset talletukset

Konsernitilin jäsenet voivat tehdä myös määräaikaisia talletuksia, mikäli talletuksen juoksuaika on vähintään kuusi (6) kuukautta ja enintään kaksitoista (12) kuukautta.

2.2.1 Määräaikaisille talletuksille maksettava korko

Määräaikaisille talletuksille maksetaan korkoa vastaavan ajanjakson Euribor viitekorko vähennettynä 1,00 prosenttiyksikköä (Euribor -1,00 %).

Mikäli talletus puretaan kesken juoksuajan, koko talletusajalle maksetaan korkoa vastaavan ajanjakson Euribor viitekorko vähennettynä 1,40 prosenttiyksikköä (Euribor -1,40 %).

Talletuksesta ilmoitetaan sisäiseen pankkiin viimeistään kaksi (2) pankkipäivää ennen talletuksen haluttua alkamispäivää. Myös korko määräytyy kaksi (2) päivää ennen arvopäivää (spot). Korko on voimassa koko talletuksen juoksuajan.

2.2.2 Määräaikaisen talletuksen irtisanominen

Talletuksen tekijä voi irtisanoa määräaikaisen talletuksen noudattamalla irtisanomisaikaa. Irtisanomisaika on 100.000 euron tai sitä pienemmissä talletuksissa kaksi (2) pankkipäivää ja 100.000 euroa ylittävissä talletuksissa viisi (5) pankkipäivää.

2.2.3 Määräaikaisen talletuksen purkamisesta aiheutuva koron muutos

Siinä tapauksessa, että talletus joudutaan purkamaan kesken talletusajan, muutetaan korko talletuksen mukaiseksi takautuvasti koko talletuksen ajalta.

2.2.4 Määräaikaisen talletuksen jatkumisesta ilmoittaminen

Sisäisen pankin jäsenen on ilmoitettava talletussopimuksen jatkumisesta välittömästi asian vahvistuttua, kuitenkin viimeistään kaksi (2) 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 (1) päivä.

2.3 Koronlaskutapa

Jäsentilille maksettava päivittäisen plussaldon korko päivittyy verkkopankissa. Korko lasketaan kaikissa tapauksissa yleisen rahamarkkinakäytännön (todelliset päivät/360) mukaisesti.

Sisäisen pankin jäsenien, jotka eivät ole mukana konsernitilissä, tekemille sisäisen pankin alle kolmen kuukauden talletuksille maksetaan korkona yhden (1) kuukauden Euribor viitekorko vähennettynä 1,50 prosenttiyksikköä (Euribor -1,50 %).

2.4 Koronmaksu

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

2.5 Vakuustalletukset

Jyväskylän kaupunki voi sopimusosapuolena edellyttää vakuuden asettamista sitoumusten toteutumiseksi. Vakuus on tyypillisesti määräaikainen ja yleensä rahamääräinen, esimerkiksi pankkitalletus.

Konsernin sisäisissä sopimuksissa tytäryhteisöiltä edellytetään pääsääntöisesti vastaavaa vakuudenantoa kuin ulkoisilta tarjoajilta. Tällaisissa tilanteissa konserniyhteisöjen tulee

asettaa vakuus pääsääntöisesti rahamääräisenä vakuustalletuksena konsernin sisäiseen pankkiin.

Toimintaohje vakuustalletuksen tekemiseksi:

1. Talletuksen tekijä tekee solmitun sopimuksen tai tehdyn päätöksen mukaisesti talletuksen konsernin sisäiseen pankkiin. Sopimuksessa tai päätöksessä mainittu Jyväskylän kaupungin toimintayksikkö (palvelualue, liikelaitos, tulosityksikkö, yhtiö tms.) määritetään vakuuden haltijaksi.
2. Talletuksen tekijä tallettaa sopimuksen mukaisen vakuussumman sisäiseen pankkiin kaupungin tilille. Jyväskylän kaupungin konsernitiliin kuuluvien välillä voidaan tämä rahasiirto tehdä sisäisenä konsernisiirtona.
3. Kaupungin rahoitustiimi tekee talletussopimuksen kolmena kappaleena, jotka lähetetään talletuksen tekijälle ja vakuuden haltijalle ja joista yksi jää sisäiselle pankille.
4. Sisäinen pankki vapauttaa vakuudeksi asetetut talletusvarat siinä vaiheessa, kun vakuuden haltija ilmoittaa sisäiselle pankille kirjallisesti (esim. sähköpostilla), että vakuus-sitoumukseen ei enää kohdistu vaateita.
5. Sisäiselle pankille ilmoitetaan kirjallisesti vakuudeksi asetettujen talletusvarojen vapauttamisesta osittain tai kokonaan myös siinä tilanteessa, että talletuksen tekijä joutuu suorittamaan takuumaksun vakuuden haltijalle.
6. Tuhanteen euroon saakka vakuustalletukset ovat korottomia, yli 1 000 euron vakuustalletuksista maksetaan konsernitilin hyvityskorkoa.

3 LYHYTAIKAINEN RAHOITUS

Sisäinen pankki järjestää jäsenille lyhytaikaista rahoitusta konsernitilimiitin kautta. Jäsentilillä olevasta päivittäisestä miinussaldosta peritään korkoa käyttäen korkoperustana Euribor 1kk lisättynä kaupungin edellisen tilikauden aikana nostamien lainojen marginaalien keskiarvolla, kuitenkin vähintään 0,70 prosenttiyksiköllä (70 korkopisteellä).

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

Lyhytaikaisesta lainasta peritään korkoa ko. juoksuajan Euribor lisättynä kaupungin edellisen tilikauden aikana nostamien lainojen marginaalien keskiarvolla, kuitenkin vähintään 0,70 prosenttiyksiköllä (70 korkopistettä). Viitekorot alkavat Euribor 1 kk:sta, vaikka laina-aika olisikin lyhyempi.

Jäsentililtä perittävä korko ja lyhytaikaisen lainan korko päivitetään kuukausittain. Korko lasketaan yleisen rahamarkkinakäytännön (todelliset päivät/360) mukaisesti.

Sisäisen pankin jäsenille, jotka eivät ole mukana konsernitilissä, myönnettyistä lyhytaikaisista sisäisen pankin lainoista peritään korkoa kuten konsernitilin jäseniltäkin.

Lyhytaikaisen lainan nostaminen tai laina-ajan jatkaminen edellyttää lainanottajan hallituksen päätöstä. Lainalle voidaan edellyttää vakuus.

3.1 Määräaikaisen lainan irtisanominen

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

3.2 Koronmaksu

Konsernitilissä korko peritään jäsentileiltä kuukausittain viimeistään neljäntenä (4.) pankki-
päivänä korkokauden päättymisestä. Määräaikaisista lainoista korko peritään lainan erä-
päivänä.

4 SOPIMUKSET

Kaikista määräaikaisista talletuksista ja lainoista tehdään kirjalliset sopimukset. Sisäisen
pankin ja konsernitilin puolesta sopimukset allekirjoittaa talousjohtaja.

5 KUSTANNUKSET

Pankki veloittaa konsernitilipalvelujen käytön perusteella palvelumaksun kuukausittain
voimassa olevan sopimuksen mukaisesti. Kaupungin talousjohtaja päättää kaupungin ra-
hoituskustannusten veloitusten perusteista sekä operatiivisten kustannusten veloituksista.

6 VOIMAANTULO

Sisäisen pankin ohje astuu voimaan heti.