Lempäälän kunta **Viranhaltijapäätös**

26.10.2026

Konsernipalvelujohtaja
31/2026

Asianumero 844/02.06.00/2026

Lempäälän kunnan konsernitilin käyttöön liittyvien korkoperusteiden määrittäminen

Valmistelija

Valmistelija: talouspäällikkö Kari Auvinen

Lempäälän kunnalla on käytössään Osuuspankin yrityksille ja yhteisöille suunnittelema konsernitilijärjestelmä, joka on osa kilpailutettua pankkipalvelua. Konsernitili on kunnan ja sen tytäryhteisöjen yhteinen kassanhallinnan ratkaisu, jossa kunnan ja yhtiöiden yksikkötilisaldot yhdistyvät kuntakonsernitasoiseksi maksuliikennesaldoksi. Tämä vähentää konsernitasoisesti korkokuluja ja parantaa maksuvalmiuteen hoitoon tarvittavien varojen korkotuottoja. Yhdistetty likviditeetti pienentää myös ulkoisen lainan tarvetta, tehostaa kassanhallintaa ja varmistaa, että maksuvalmiuteen tarvittavat varat ovat tehokkaassa käytössä koko kuntakonsernissa.

Kunnan konserniohjeen mukaan kuntakonsernin kannalta merkittävät tytäryhteisöt liitetään konsernitilin käyttäjiksi kunnanhallituksen ja tytäryhteisön hallituksen yhdenmukaisilla päätöksillä. Tytäryhteisöt vastaavat itse omin käyttöoikeuksin yksikkötilinsä käytöstä ja varojen riittävyydestä.

Pankki maksaa konsernitilisaldolle pankkipalvelukilpailutuksen mukaista markkinakorkoon sidottua talletuskorkoa ja kunta voi tilijärjestelmään tallennetuin määrityksin sopia tytäryhtiökohtaisille yksikkötilisaldoille maksettavan korkotuottotason. Tältä osin tytäryhteisöjen yksikkötileille maksettavaksi sisäiseksi talletuskorkoperusteeksi esitetään hyväksyttäväksi sama korko kuin mikä on pankkipalvelukilpailutuksen tuloksena saatu konsernitilin ulkoinen korko.

Konsernitilijärjestelmään liittyneillä tytäryhteisöillä on myös perustellusta syystä mahdollisuus yhtiökohtaiseen konsernitilin sisäiseen luottolimiittiin tilapäisiä käyttöpääomatarpeitaan varten. Näissäkin tilanteissa kunta määrittää tilijärjestelmään tytäryhteisölle limiitin käytöstä maksettavan limiittikorkoperusteen.

Kunnan ja sen tytäryhtiön väliset rahoitusta koskevat järjestelyt, kuten konsernitiliin liittyvät sisäiset luottolimiitit, ovat tilanteita, joissa huomioidaan EU:n valtiontukisääntely. Jos kunta myöntää konsernitilillä oleviin varoihin luottolimiitin, jonka puitteissa tytäryhtiö voi käyttää kunnan varoja, kyseessä on oikeudellisesti lainan antaminen tytäryhtiölle.

Kuntalain 129 §:ssä säädetään muun ohella, että kunnan myöntämä laina, takaus tai muu vakuus ei saa vaarantaa kunnan kykyä vastata sille laissa säädetyistä tehtävistä. Kunta ei saa myöntää lainaa, takausta tai muuta vakuutta, jos siihen sisältyy merkittävä taloudellinen riski. Kunnan edut tulee turvata riittävän kattavilla vakuuksilla tai vastavakuuksilla (1. mom.). Kunnan on lisäksi otettava huomioon, mitä Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 107 ja 108 artiklassa säädetään (4. mom.). Olennaista arvioinnissa on se, annetaanko toimenpiteellä valikoivaa etua kyseiselle yhtiölle, ja onko toimenpide omiaan vaikuttamaan jäsenvaltioiden väliseen kauppaan ja vääristämään kilpailua. Arvioinnissa määritellään myös, saako yhtiö sellaista taloudellista etua, jota se ei saisi tavanomaisissa kilpailuolosuhteissa tai tavanomaisilla markkinaehdoilla (komission tiedoksianto 2016/C 262/01).

Kunnan arvion mukaan konsernitilijärjestelmässä hallinnoitavat tytäryhteisökohtaiset luottolimiitit suhteutuvat yhtiöiden toiminnan volyymiin, kassavirtaan ja lyhytaikaiseen rahoitustarpeeseen eivätkä ne muodosta kunnalle merkittävää luottoriskiä. Tytäryhteisön rahoitusjärjestelyihin, kuten myös luottolimiittiin, sisältyvää riskiä pienentää se, että tytäryhteisö on kunnan omistajaohjauksen ja konsernivalvonnan piirissä sekä velvollinen noudattamaan toiminnassaan kunnan konserniohjetta ja kunnan antamaa erillistä muuta konserniohjausta. Konserniohjeen mukaan tytäryhteisöt ovat myös velvollisia toteuttamaan pidemmän aikavälin rahoitussuunnitteluaan yhdessä kunnan kanssa sekä hankkimaan konsernijohdon ennakkokannanoton merkittävissä lainanotto-/anto tai vakuusjärjestelytilanteissaan. Kunnan hallussa olevien tytäryhteisöjen antamien takausvakuuksien riittävyysarvioinnissa on otettava jatkossa huomioon myös mahdollinen konsernitilin luottolimiitin käyttö. Edellä todetun perusteella kunnan lakisääteisten tehtävien hoitamisen tai talouden ei voida katsoa vaarantuvan konsernitilijärjestelmässä myönnettävien luottolimiittien tai muutoin tytäryhteisöjen taloudellisen aseman perusteella.

Konsernitilin luottolimiitin korko + marginaali määritetään markkinaehtoisesti sellaiselle tasolle, jota tytäryhteisö maksaisi rahoituksestaan rahoituslaitokselle. Marginaaliarviota muodostettaessa on käytetty taustatietona mm. Suomen Pankin ylläpitämää tilastoa rahalaitosten yrityslainojen ja asuntoyhteisölainojen laskennallisista korkomarginaaleista. Toisena koronmäärityksessä käytettynä tietolähteenä on ollut EU:n komission tiedonanto viite- ja diskonttokorkojen määrittämisessä sovellettavan menetelmän tarkistamisesta (2008/C 14/02).

Kokonaisarvion perusteella Lempäälän kunnan konsernitilin markkinaehtoiseksi tililimiittikoron tasoksi arvioidaan euribor 1kk + 1,5 % marginaali. Tällä tasolla konsernitilin luottolimiitin koron ei arvioida tuottavan limiittiä hyödyntävälle kunnan tytäryhteisölle sellaista valikoivaa etua, jota se ei saisi tavanomaisissa kilpailuolosuhteissa tai tavanomaisilla markkinaehdoilla. Konsernitililimiitit eivät myöskään vaikuta jäsenvaltioiden väliseen kauppaan eivätkä vääristä kilpailua. Korkohinnoittelu ottaa huomioon kunnan riskin eikä toimenpide siten muodosta kiellettyä valtiontukea.

Toimivalta

Tämän päätöksen toimivalta tulee Lempäälän kunnan hallintosäännöstä: hallintosääntö 71§ 3. momentti

Päätös

Päätän Lempäälän kunnan konsernitilin käytön sisäisiksi korkoperusteiksi että:
1. konsernitilin yksikkötilin plus-saldolle maksettava korko 1.11.2026 lukien on sama markkinakorkoon perustuva korko, jota Pirkanmaan Osuuspankki maksaa konsernitilin korkona Lempäälän kunnalle
2. konsernitilin yksikkötiliin myönnetyn sisäisen limiitin käytöstä tytäryhteisöltä perittävä korko 1.1.2027 lukien on 1 kuukauden euribor(360) +1,50 % marginaali
3. korot lasketaan määritettyjen korkoperusteiden mukaisesti OP:n konsernitilijärjestelmässä automaattisesti ja ne hyvitetään tai veloitetaan kuukausittain konsernitiliin kuuluville yksikkötileille.

Maria Virtanen
Konsernipalvelujohtaja

Tämä asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu Lempäälän kunnan asianhallintajärjestelmässä.

Lempäälän kunta **Viranhaltijapäätös**

26.10.2026

Konsernipalvelujohtaja
31/2026

Lisätietoja

Maria Virtanen, konsernipalvelujohtaja, +358 40 539 2508

Sähköpostiosoitteet ovat muotoa etunimi.sukunimi@lempaala.fi

Tiedoksianto

Kunnanhallitus
Konsernitiliä käyttävät tytäryhteisöt
Talouspalvelut

Tämä päätös on nähtävänä Lempäälän kunnan internetsivuilla.

Muutoksenhaku

Kunnanhallitus