

Liite 1: Vantaan ja Keravan hyvinvointialueen konsernitili- ja maksuliikepalveluiden hankinnan palvelukuvaus ja volyymit

1. Konsernitilirakenne

Hyvinvointialue käyttää konsernitiliä maksuliikennettä varten. Konsernitili sisältää varsinaisen konsernitilin ja seitsemän konsernitilirakenteeseen liitettävää jäsentiliä. Kaikki pankkitilit ovat euromääräisiä. Jäsentilit ovat hyvinvointialueen omassa käytössä. Nykyisin asiakasvaroja, kuten lasten itsenäistymisvaroja on hyvinvointialueen kuntien omilla tileillä y-tunnuksen alla. Varat on eriytetty kirjanpidollisella käsittelyllä. Yhden pankkitilin kautta voi kulkea useiden asiakkaiden varoja.

Hyvinvointialueen rakentuessa muutokset ovat mahdollisia ja konsernitilirakenteeseen tulee olla mahdollista sopimusaikana liittää tai poistaa jäsentilejä hyvinvointialueen tarpeiden mukaisesti.

Hyvinvointialueen konsernitilin talletus vaihtelee merkittävästi esimerkiksi valtion tulorahoituksen maksupäivien mukaan. Vuoden 2023 kehysrahoitus valtiolta on arviolta noin 950 miljoonaa euroa, joka tilitetään valtion ilmoituksen mukaisesti seuraavasti. 1.12.2022 maksetaan 1/12, tammikuussa 2023 1/12, kesäkuussa 2/12 ja muina kuukausina loput tasaerinä kuukausittain viimeistään kunkin kuun ensimmäisenä pankkipäivänä. Talletuksen arvioidaan suurimmillaan olevan noin 160 miljoonaa euroa ja alimmallaan olevan muutamia tuhansia euroja.

Talletuksen noustessa volyymeiltaan suureksi, hyvinvointialueella saattaa olla tarve siirtää rahavaroja rahamarkkinasijoituksiin myöhemmin hyvinvointialueen päätöksentekoon tuotavien sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Palveluntarjoaja veloittaa ja/tai hyvittää kalenterikuukausittain automaattisesti laskennallisen konsernitilin korot ja provision päätilin ja pankin välillä. Kunkin tilin kuukausittaiset korkolaskelmat noudetaan verkkopankista tai vastaavasta palvelusta hyvinvointialueen valitseman talouspalveluiden tuottajan toimesta.

Hyvinvointialueen tulot, valtion rahoitus, asiakasmaksut sekä muut toiminnan tuotot kerätään ensisijaisesti konsernitilin jäsentileille. Hyvinvointialue hoitaa maksuliikennepalvelunsa eri yritysten tarjoamien tietojärjestelmä- ja liikenne ratkaisujen mukaisin pankkiyhteyksin.

Konsernitiliin ja jäsentileihin liittyen tulee olla käyttöön otettavissa myös verkkopankki tai vastaava palvelu, johon hyvinvointialue tai konsernitiliyhteisö voi antaa käyttöoikeuksia harkintansa mukaan. Verkkopankkipalvelua tai vastaavaa palvelua käytetään tarvittaessa yllä mainittujen aineistojen noutoon ja yksittäisten maksujen tekemiseen.

Konsernitiliraportointiin liittyen hyvinvointialueella tulee olla verkkopankin kautta käytössä vähintään seuraavat palvelut:

- Konsernin tiliyhteenvedo
- Konsernitilin korko- ja provisiolaskelma kuukausittain
- Konsernin ajantasasaldot (saldot jäsentileittäin)
- Tilikohtaiset tapahtumakyselyt
- Tiliotteet jäsentileistä
- SEPA- maksut
- Tilisiirrot konsernin tilien välillä ilman arvopäivämenetyksiä
- Käyttäjähallinto (esim. rajatut käyttäjätiedot eri yksiköille)

2. Maksuliiketapahtumat

Vantaan ja Keravan hyvinvointialueen maksuliikennepalvelut tuotetaan Nomentian maksuliikeohjelmalla. Käyttöön otettavat WS-kanavat tarkentuvat myöhemmin hyvinvointialueen maksuliikenneprojektin yhteydessä syksyllä 2022.

Pankkiin välitetään reskontramaksut päivittäin, matkalaskuaineistot arviolta kerran viikossa, palkka-aineistot arviolta kaksi kertaa kuussa, ay-maksut ja ulosotot. Kukin yllä mainituista aineistoista toimitetaan pankkiin yhtenä maksutiedostona ja palveluntarjoaja toimii maksujen välittäjäpankkina muihin pankkiryhmiin. Ohjelmilla tuotetaan ja lähetetään pankkiin reskontran ulkopuoliset maksut, jotka voivat olla SEPA-maksuja, pikasiirtoja tai omien tilien välisiä tilisiirtoja. Valtaosa lähtevistä (arviolta 370.000 kpl) ja saapuvista maksuista (arviolta 165.000 kpl) ovat viitemaksuja.

Hyvinvointialueen maksuliikenneohjelmalla noudetaan päivittäin tiliote ja maksuerittelyaineistot kaikista konsernitilin jäsentileistä. Lisäksi noudetaan viiteaineistot ja maksupalautteet kaikista välitetyistä maksuaineistoista.

3. E-laskut

Hyvinvointialueen laskutuksesta arvioidaan lähtevän vuosittain noin 45.000 laskua yhteistyökumppaneille. Vantaan ja Keravan hyvinvointialueen operaattorina toimii Telia Oyj.

3. Rahahuolto

Hyvinvointialueella tulee olemaan vähäisiä rahahuollon tarpeita. Käteiskassatilityksiä arviolta 6 kappaletta vuosittain kokonaissumman ollen arviolta vuodessa 5.000 euroa. Arvio vaihtorahatilausten kokonaissummasta vuodessa 1.000 euroa.

4. Volyymit

Volyymit ovat arvioita varsinaisen toiminnan käynnistyessä 1.1.2023 alkaen. Hyvinvointialueen varsinaisen toiminnan rakentuessa, toteutuneet volyymit saattavat poiketa olennaisesti arvioidusta.

- Tilirakenteet: 1 päätili ja 7 käyttötiliä
- Arvio keskitalletuksesta (operatiivinen kassa): 40.000.000 Milj. euroa
- Maksuliiketapahtumat:
 - Lähtevät maksut: 165.000
 - Saapuvat maksut: 370.000
- Palkkojen maksatus: Keskimäärin 2–4 aineistoa kuukaudessa palveluntarjoaja Sarastian välityksellä
- E-laskutus: 45.000 lähtevää laskua vuodessa (Hyvinvointialue ei vastaanota e-laskuja)
- Rahahuolto:
 - Käteiskassatilitysten laskentakerrat 6 kpl vuodessa.
 - ...joista perustilityksiä 6
 - ... joista setelilityksiä 6
 - ...joista kolikkotilityksiä 6
 - ...joista vaihtorahoja 6
 - Arvio tilitysten kokonaissummasta vuodessa 5.000 €
 - Arvio vaihtorahatilausten kokonaissummasta vuodessa 1.000 €