

Pohjois-Pohjanmaan liiton luotto- ja maksukorttien käyttö

Luotto- ja maksukortilla palveluja tai tavaroita hankittaessa noudatetaan julkisia hankintoja koskevia menettelysäännöksiä, Pohjois-Pohjanmaan liiton hankintaohjetta sekä hyvän hallintotavan periaatteita. Luotto- ja maksukorttia käytettäessä on otettava huomioon Pohjois-Pohjanmaan liiton ohje lahjoista, edustamisesta ja vieraanvaraisuudesta.

Pohjois-Pohjanmaan liiton myöntämän luotto- ja maksukortin käytöstä ja hallinnasta vastaa luottokortin haltija.

Luotto- ja maksukorttien myöntäminen

Pohjois-Pohjanmaan liiton hallintosäännön 70 §:n mukaan hallintojohtaja päättää luottokortin haltijoista maakuntahallituksen hyväksymien periaatteiden mukaisesti. Hallintojohtajan luottokortin myöntämisestä päättää maakuntajohtaja.

Pohjois-Pohjanmaan liiton luotto- ja maksukortti myönnetään vain sellaisille henkilöille, jotka sitä perustellusti työssään tai viranhoidossaan tarvitsevat. Peruste syntyy viranhoidon edellyttämistä edustustehtävistä tai muusta erityisestä tarpeesta luottokorttiasioinnille tilanteissa, joissa palvelua/tuotetta ei voi tilata normaalisti laskulla (esim. lisenssimaksut, verkko-ostokset ja ulkomaisten palvelujen maksaminen).

Luottamushenkilöistä luottokortti voidaan myöntää maakuntahallituksen puheenjohtajalle edustustehtäviä varten.

Kun peruste, jonka nojalla luottokortti on myönnetty, lakkaa, luottokortti suljetaan. Hallintojohtaja vastaa myöntämisperusteiden seurannasta ja tarvittaessa luottokorttien sulkemisesta.

Luotto- ja maksukortti haetaan aina nimetylle henkilölle. Luotto- ja maksukortin käyttöoikeus voi olla toistaiseksi voimassa oleva tai määräaikainen. Hallintojohtaja päättää luotto- ja maksukortin myöntämisestä.

Viranhaltijapäätökseen merkitään kortin saajan nimi ja nimike, myöntämisperusteet, kuukausittainen käyttöraja sekä mahdollinen tarve käteisnosto-oikeudelle. Johdon assistentti tilaa luotto- ja maksukortin luottokorttiyhtiöstä sekä pitää luotto- ja maksukorttien haltijoista ja käyttörajoista ajantasaista luetteloa hallintojohtajan päätösten mukaisesti.

Luotto- ja maksukortin käyttö

Luotto- ja maksukorttia saa käyttää vain työ- tai edustustehtäviin liittyvissä asioissa. Luotto- ja maksukorttia ei saa käyttää yksityismenoihin. Vuosilomalla tai virka- ja työlomalla luotto- ja maksukorttia voi käyttää vain erityisen painavasta syystä, jonka tulee käydä ilmi tositteesta. Yli kahden kuukauden virka- tai työvapaalle jätäessä luotto- ja maksukortti on toimitettava johdon assistentille säilytettäväksi. Kortinhaltijan on luovutettava maksu- ja luottokorttinsa luottamustoimen sekä virka- tai työsuhteen päättyessä. Johdon assistentti huolehtii luottokortin irtisanomisesta.

Luotto- ja maksukorttia ei saa käyttää liiton henkilökunnan tai luottamushenkilöiden toisilleen tarjoamien ruokailuiden, juomien tai vastaavien menojen maksamiseen, ellei se liity maakuntajohtajan päättämän tehtävän hoitamiseen, tai maakuntahallituksen ja maakuntavaltuuston kokousten ja tapahtumien järjestelykustannuksiin.

Luotto- ja maksukorttia saa käyttää käteisen rahan nostamiseen vain tapauksissa, joissa kortin haltijalle on annettu käteisnosto-oikeus eikä kortti käy maksuvälineenä virka- tai työtehtävästä aiheutuvan menon maksamiseen. Käteisrahan noston on vastattava maksettavan menon määrä mahdollisimman tarkasti. Ulkomailla on oltava erityisen huolellinen maksettaessa maksu- ja luottokortilla. Epäselvyyksistä ja väärinkäytöksistä on reklamoitava välittömästi.

Luotto- ja maksukortin numeroa tai PIN-koodia ei saa antaa tai lähettää tekstiviestillä eikä suojaamattomalla sähköpostilla. Luottokortin numero tai PIN-koodi muutoinkin pidettävä salassa ja niitä ei saa käsitellä tai merkitä muistiin siten, että se aiheuttaa riskin numeron tai PIN-koodin paljastumisesta.

Luotto- ja maksukorttikuittien asiatarkastus, hyväksyminen ja maksaminen

Luotto- ja maksukortin käytön osoittavat kuitit ja tarvittavat selvitykset on toimitettava viipymättä Pohjois-Pohjanmaan liiton talouspäällikölle. Kuitti ja sen selite on täydennettävä asianmukaisesti, esimerkiksi ravintolalaskuun on merkittävä kestityksen syy ja eriteltävä liiton henkilöstö sekä muut osallistujat. Mikäli luotto- ja maksukortin haltijalla ei ole esittää kuittia tai muuta riittävää selvitystä syntyneestä kustannuksesta, peritään kyseinen maksu ja mahdolliset muut kulut luottokortinhaltijalta.

Mikäli työtehtävät edellyttävät tarvikkeiden hankkimista muualle, tulee luotto- ja maksukortin käyttäjän huolehtia, että kyseisestä hankinnasta on riittävä dokumentti, esimerkiksi sähköpostiviesti laskun liitteeksi.

Luottokorttiyhtiön laskun saavuttua kuitit tarkastetaan ja skannataan laskun liitteeksi ennen laskun hyväksymistä. Kustannuspaikan menojen vastuuhenkilöllä on laskujen hyväksyjän valvontavelvollisuus luottokorttien asianmukaisesta käytöstä.

Menojen hyväksyjä ei voi hyväksyä itseään koskevia menoja. Kortinhaltija ei voi itse hyväksyä omalla luotto- ja maksukortilla maksettuja menojaan. Kuntayhtymän laskujen hyväksyjät nimeää maakuntahallitus. Maakuntajohtajan luottokorttilaskut hyväksyy maakuntahallituksen puheenjohtaja ja luottamushenkilöiden laskut hallintojohtaja, ellei erikseen ole muuta määrätty.

Kortinhaltija on itse vastuussa kortin käytöstä. Hallintojohtaja ja talouspäällikkö valvovat luotto- ja maksukorttien asianmukaista käyttöä. Jos kortinhaltija ei noudata annettuja ohjeita, luotto- ja maksukortti on otettava viipymättä pois ja ryhdyttävä jatkotoimenpiteisiin. Ohjeiden vastaisesta luotto- ja maksukortin käytöstä aiheutuneet kulut peritään korttia käyttäneeltä. Luotto- ja maksukortin myöntäjän tulee seurata luotto- ja maksukorttien käyttöä muun muassa kortinhaltijalistojen sekä laskutietojen avulla.

Verkko- ja lähimaksaminen luottokortilla

Verkkomaksamisella tarkoitetaan tietokoneella tai mobiililaitteella tehtyjen ostojen maksamista verkossa luottokortilla. Ostokset tulee pääsääntöisesti tehdä liiton omistamien laitteiden kautta. Jos maksamiseen käytetään muuta kuin liiton laitetta, on varmistuttava siitä, että laite on turvallinen.

Ennen tilauksen tekemistä tulee varmistua siitä, että verkkokauppa on luotettava ja että sen osoitetiedot sekä toimitus- ja maksuehdot löytyvät sen sivuilta. Toimitusehtoihin ja -kuluihin tulee tutustua etukäteen. Varsinkin ulkomaisten verkkokauppojen kohdalla voi esimerkiksi olla erilaisia verotuskäytäntöjä.

Verkkokaupat, jotka käyttävät vahvan tunnistautumisen palveluja, kuten Verified by Visa tai MasterCard SecureCode, parantavat verkkomaksamisen turvallisuutta ja antavat parhaan suojan ostolle. Näissä palveluissa todennetaan ostohetkellä maksun molemmat osapuolet, sekä ostaja että myyjä.

Ennen luottokortin tietojen antamista on varmistettava, että yhteys on salattu, esimerkiksi tarkistamalla, että selainikkunan osoitekentässä näkyy lukittu lukko ja että www-osoite alkaa https://. Lukkoa klikkaamalla saa tietoa sivuston suojauksesta.

Mobiililaitteen sovelluksia ei saa ostaa liiton luottokortilla ilman esihenkilön lupaa. Sovelluksia ostettaessa luottokortin tietoja ei saa pysyvästi tallentaa kyseiseen sovelluskauppaan, vaan ne tulee poistaa sieltä ostotapahtuman jälkeen.

Luottokorteissa on mahdollisuus käyttää lähimaksua. Lähimaksullakin tehdyistä ostoksista pitää pyytää kuitti.

Luotto- tai maksukortin katoaminen tai vahingoittuminen

Ota yhteys luottokorttiyhtiöön

– välittömästi, mikäli luottokortti katoaa tai varastetaan

Ota yhteys Pohjois-Pohjanmaan liiton johdon assistenttiin

– jos luottokortti on kadonnut, vahingoittunut tai pitää tilata uusi luottokortti

– jos luottokorttia ei enää tarvita.

Ohjeen voimaantulo

Tämä ohje on hyväksytty maakuntahallituksessa xx.xx.2025 ja se tulee voimaan välittömästi.