

Sijoituspohjainen kassanhallinta

KHALL 16.01.2024 § 9

11/02.05.06/2024

Kaupunginhallitus on kokouksessaan 30.3.2021 § 67 päättänyt solmia Suomenselän Osuuspankin kanssa Op Säästämisen ja sijoittamisen -asiakkuussopimuksen. Sopimus tehtiin tilanteessa, jossa pankit alkoivat veloittaa yritystileiltä negatiivista korkoa. Tavoitteena oli välttää negatiivisen koron maksaminen.

Kassanhallintana kirjanpitäjän tehtävänä on ollut siirtää varoja kaupungintililtä palvelun rahastoihin ja kotiuttaa sieltä varoja tarpeen mukaan takaisin kaupungin tilille. Kassanhallintaa voidaan toteuttaa myös hajauttamalla varoja kaupungin muille yritystileille toisten pankkiryhmien konttoreissa.

Korot ovat vuoden 2022 aikana nousseet ja negatiivisen koron veloittaminen yritystileiltä on päättynyt. Vuonna 2022 sijoituspohjainen kassanhallinta tuotti maksettavaa 53 670 euroa. Vuonna 2023 palvelua ei käytetty, koska negatiivista korkoa ei enää veloitettu.

Säästämisen ja sijoittamisen sopimuksen voi irtisanoa ilmoittamalla siitä kirjallisesti pankille. Irtisanominen on sopimusehtojen mukaan mahdollista viiden pankkipäivän kuluttua siitä, kun pankki on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Valmistelija/lisätietoja: Marianne Ahmaoja, 0444456 132

Päätösehdotus

Kaupunginhallitus päättää irtisanoa Suomenselän Osuuspankin kanssa solmitun Säästämisen ja sijoittamisen -asiakkuussopimuksen 1.3.2024 alkaen.

Päätös

Hyväksyttiin.

Aleksi Välikangas poistui tämän pykälän käsittelyn aikana klo 16.57.