

Säästämisen ja sijoittamisen sopimus

54/02.05.05/2021

KHALL 30.03.2021 § 67

Haapajärven kaupungin pääasiallisena maksuliike pankkina on ollut Suomenselän Osuuspankki. Osuuspankkien uusien linjauksien mukaan normaalilla käyttötilillä ei kannata pitää paljon rahaa. Osuuspankit ovat neuvotelleet yritysasiakkaiden kanssa uusien sopimusten tekemisestä. Myös Suomenselän Osuuspankki on ollut kaupunkiin yhteydessä uuden sopimuksen tekemisestä. Osuuspankin esitys on kassanhallintasopimus, jossa huomioidaan tilillä olevien rahojen siirtämistä väliaikaisesti joustavaan rahastoon, josta on helppo siirtää rahaa käyttöön tarvittaessa. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että tilin omistaja voi itse siirtää ylimääräisiä rahavaroja käyttötililtä rahastoon ja maksuja varten siirtää niitä takaisin käyttötilille.

Sijoituspohjaista kassanhallintasopimusta hallinnoidaan Yritysten Op-Verkkopalvelulla, johon tilinomistajalle tulee käyttöoikeus toimenpiteitä varten. Osuuspankki suosittelee palvelun käyttöön matalariskisiä lyhyen koron rahastoja, esim. Op Euroa.

Suomenselän Osuuspankki tarvitsee sopimuksen tekemistä varten kaupungin päätöksen, mikä tuo joustavuutta sopimuksen toteuttamiseen ja palvelun käyttöön.

(Valmistelija: Unto Vesämäki p. 044-4456 132)

Vs. kaupunginjohtaja: Kaupunginhallitus päättää solmia Suomenselän Osuuspankin kanssa Op Säästämisen ja sijoittamisen -asiakkuussopimuksen. Kaupunginhallitus valtuuttaa talous- ja hallintojohtaja Unto Vesämäen allekirjoittamaan Säästämisen ja Sijoittamisen sopimuksen Osuuspankin kanssa, sopimaan palvelun hinnasta ja palkkioista sekä sopimaan muista palvelun ehdoista ja rahoituksista mukaan lukien sijoitusneuvonta liittyen rahoitusvälineisiin ja sijoitusvakuutuksiin. Valtuutus kattaa myös toimeksiannot sijoituksiin liittyen edellä mainitun sopimuksen mukaisesti.

Kaupunginhallitus: Hyväksyttiin.