

Luotollisen shekkitilin avaaminen

Khall 29.03.2021 § 57

Valmistelija Hallintojohtaja Tommi Koskinen, p. 046 922 8207

Kunta on saanut Osuuspankilta liitteenä olevan indikatiivisen tarjouksen luotollisen shekkitilin avaamisesta. Tarjouksen mukaisesti kunnalle avattaisiin nykyisen maksuliikennetilin rinnalle toinen tili, joka sisältäisi olisi 4 000 000 euron tarvittaessa käyttöön otettavan luottolimiitin.

Limiitin avaamisen keskeinen tarkoitus olisi turvata kunnan rahoitus mahdollisissa häiriötilanteissa, joissa rahoitusta ei olisi markkinoilta saatavissa akuuttiin tarpeeseen. Indikatiivisen tarjouksen mukainen kiinteä kustannus olisi 4 000 euroa vuodessa. Käytetystä luotosta maksettaisiin marginaali ja korko, joka olisi vähintään 0. Tililimiitti olisi voimassa joko vuoden tai kaksi vuotta kerrallaan.

Päätösehdotus Kunnanhallitus päättää avata kunnalle luotollisen shekkitilin liitteenä olevan indikatiivisen tarjouksen mukaisesti ja oikeuttaa hallintojohtajan hyväksymään ja allekirjoittamaan lopullisen saatavan tarjouksen ja asiaan liittyvät sopimukset.

Päätös Hyväksyttiin.

Khall 04.04.2022 § 74
199/02.06.00.00/2021

Valmistelija Hallintojohtaja Tommi Koskinen, p. 046 922 8207

Kunnanhallitus päätti 29.3.2021 § 57 avata luotollisen shekkitilin vuoden sopimuksella. Sopimuksen päättyessä on saatu Osuuspankilta liitteenä oleva indikatiivinen tarjous luotollisen shekkitilin jatkamisesta. Tarjouksen mukainen tili sisältäisi olisi 4 000 000 euron tarvittaessa käyttöön otettavan luottolimiitin.

Limiitin avaamisen keskeinen tarkoitus olisi turvata kunnan rahoitus mahdollisissa häiriötilanteissa, joissa rahoitusta ei olisi markkinoilta saatavissa akuuttiin tarpeeseen. Tällaisten häiriöiden todennäköisyys on valitettavasti vallitsevissa oloissa kasvanut. Indikatiivisen tarjouksen mukainen kiinteä kustannus olisi 4 000 euroa vuodessa. Käytetystä luotosta maksettaisiin marginaali ja korko, joka olisi vähintään 0. Tarjouksen marginaali- ja korkotasoa koskeva linjaus on samalla tasolla päättyvän sopimuksen kanssa. Tililimiitti olisi voimassa 1-3 vuotta kerrallaan.

Kahden vuoden sopimus on nyt esitetyistä vaihtoehtoista tarkoituksenmukaisin.

Päätösehdotus

Kunnanhallitus päättää jatkaa luotollisen shekkitilin sopimusta liitteenä olevan indikatiivisen tarjouksen mukaisesti ja oikeuttaa hallintojohtajan hyväksymään ja allekirjoittamaan lopullisen saatavan tarjouksen ja asiaan liittyvät sopimukset.

Päätös

Hyväksyttiin.