

Khall 12.04.2021 § 98 Haapaveden kaupungin kassanhallinta muuttuu negatiivisten korkojen myötä siten, että tilin saldon ylittäessä 500 000 euroa korko on Euroopan Keskuspankin pankeilta perimä talletuskorko eli -0,50%. Saldon ollessa 0- 500 000 euroa tilin korko on 0 %, mutta yli menevältä osalta negatiivisesta korosta aiheutuu kustannuksia, minkä vuoksi osa käyttötilin saldosta voitaisiin rahastoida.

Osuuspankin tarjoama sijoituspohjainen kassanhallintasopimus antaa mahdollisuuden ohjaamaan varoja Op Euro lyhyen koron rahastoon. Kassanhallintapalvelusta ei mene kuluja eikä rahastossa ole merkintä- eikä lunastuspalkkioita. Op Euro rahaston hallinnointipalkkio on 0,08%. Markkinatilanteen haastavuuden vuoksi lyhyen koron rahastoista ei ole saatavissa kuin minimaalinen tuotto. Op Euro rahasto on Op:n matalariskisin rahasto, joka tavoittelee 3 kk:n euriborin mukaista tuottoa.

Mikäli kassanhallintasopimus otetaan käyttöön, tulisi Suomenselän Osuuspankin kanssa sopia erillinen OP Säästämisen ja sijoittamisen –asiakkuussopimus. Sopimusta varten tulisi antaa valtuutus vt. talousjohtajalle Johanna Hurskainen allekirjoittaa Säästämisen ja Sijoittamisen sopimus Osuuspankin kanssa, sopimaan palvelun hinnasta ja palkkioista sekä sopimaan muista palvelun ehdoista ja rajoituksista mukaan lukien lyhyeksi myynti sekä sijoitusneuvonta liittyen rahoitusvälineisiin ja sijoitusvakuutuksiin. Valtuutus kattaa myös toimeksiannot sijoituksiin liittyen edellä mainitun sopimuksen mukaisesti.

### **Kaupunginjohtajan ehdotus:**

Kaupunginhallitus päättää:

1. ottaa käyttöön OP:n kassanhallintasopimuksen esityksen mukaisesti.
2. valtuuttaa vt. talousjohtaja Johanna Hurskaisen allekirjoittamaan sopimuksen ja toimimaan kassanhallintaohjelman käyttäjänä.

### **Käsittely:**

Merkittiin, että asiantuntijana kuultiin vt. talousjohtaja Johanna Hurskaista.

Merkittiin, että Hurskainen poistui kokouksesta ennen asian käsittelyä ja päätöksentekoa.

**Päätös:**

1. Hyväksyttiin.
2. Hyväksyttiin.

---