

Kaupungin yritystilin tililimiitin muutos Satapirkan Osuuspankissa

KH 14.10.2024 § 188

286/02.05.04/2024

Valmistelija

Talousjohtaja Johanna Kemell

Harjavallan kaupungin niin kutsuttu päätili, josta hoidetaan pääasiallinen rahaliikenne, on Satapirkan osuuspankissa. Lisäksi Harjavallan kaupungilla on luotollinen yritystili Satapirkan Osuuspankissa. Limiitti luotollisella tilillä on 300 000 euroa.

Satapirkan Osuuspankin kanssa on käyty neuvottelut saada kaupungin yritystili vastaamaan tämän päivän maksuliikennevaatimuksia ja turvata rahaliikenne myös poikkeavissa olosuhteissa. Tililimiitti on tarkoitus yhdistää kaupungin päätiliin ja erillinen luotollinen yritystili lakkauttaa tarpeettomana. Näin limiitti on tarvittaessa käytössä suoraan sillä tilillä, jota rahaliikenteen hoitoon käytetään.

Satapirkan Osuuspankki on tehnyt tarjouksen 1 000 000 euron limiitistä. Yritystilin korkomarginaali on 0,4 prosenttiyksikköä yli viitekoron, joka on 3 kk euribor. Viitekoron arvo on vähintään 0 prosenttia. Vuosittaisen provision määrä on 0,200 prosenttia koko limiitin määrästä. Uusi sopimus on voimassa kaksi vuotta. Yrityslimiitin kasvattaminen nykyisestä edellyttää kaupunginvaltuuston päätöstä.

Lisätietojen antaja

Talousjohtaja Johanna Kemell, puh. 044 432 5203

Esittelijä

Kaupunginjohtaja

Päätösehdotus

Kaupunginhallitus hyväksyy omalta osaltaan Satapirkan Osuuspankin tarjouksen ja esittää valtuustolle yritystilin limiitin nostamista 1 000 000,00 euroon.

Päätös

Päätösehdotus hyväksyttiin.

Täytäntöönpano

Valtuusto