

Osuuspankin luotollisen tilin limiitin nosto

Kaustisen seutukunnan johtoryhmä 20.03.2025 § 16
28/02.05.04/2025

Valmistelija hallintopäällikkö Minna Kauppinen, p. 050 500 2102

Kaustisen seutukunnalla on OP Jokilaaksot -pankissa luotollinen tili, jonka limiitti on 84.093,96 euroa. Lisäksi seutukunnalla on ollut Nordeassa luotollinen tili, jonka limiittiä on käytetty tavallisen luoton tapaan siirtämällä rahaa Osuuspankissa olevalle maksuliikennetilille tarpeen mukaan. Toimintamalli on ollut hankala, eikä pankista toiseen rahojen siirtelyä ole pystytty täysin optimoimaan, vaan Nordean luottosaldosta on aiheutunut ylimääräisiä korko- ja rahoituskuluja. Riittävän maksuvalmiuden takaamiseksi ja maksuliikenteen sujuvoittamiseksi on tarkoituksenmukaista, että seutukunnalla on käytössä yksi luotollinen tili. Tarve limiitin käytölle vaihtelee käynnissä olevien hankkeiden määrän, laajuuden ja toiminnan mukaan. Hankkeille myönnetty rahoitus saadaan päärahoittajalta jälkikäteen maksatuskausittain hankkeen kustannusten toteuduttua.

OP Jokilaaksot -pankilta on pyydetty tarjous luotollisen tilin limiitin nostamisesta.

Esittelijä hallintopäällikkö Minna Kauppinen

Päätösehdotus Johtoryhmä päättää esittää seutuvaltuustolle ja edelleen Lestijärven kunnalle, että se päättää nostaa Kaustisen seutukunnan (Lestijärven kunta) OP Jokilaaksot -pankin luotollisen tilin limiittiä 165.906,04 eurolla yhteensä 250.000 euroon.

Päätös Päätösehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.

Eija Kellokoski-Kari ja Petri Jylhä esteellisinä eivät osallistuneet asian käsittelyyn. (Hallintolaki 28.1 § kohta 5 yhteisöjäävi)

Puheenjohtajana asian käsittelyn ajan toimi varapuheenjohtaja Jari Penttilä.