

Δ/ΝΣΗ	ΕΣΟΔΩΝ
ΤΜΗΜΑ	ΤΑΜΕΙΑΚΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ

ΠΡΟΣ
τον κ. Πρόεδρο του Δημοτικού Συμβουλίου Διονύσου

ΣΧΕΤΙΚΑ ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ:

-Προσφορές Τραπεζών

-Πρακτικό Επιτροπής

ΘΕΜΑ:

Καθορισμός πιστωτικού ιδρύματος για το άνοιγμα λογαριασμού προθεσμιακής κατάθεσης

Με τις παρ.1 και 2 του άρθρου 171 του Δημοτικού και Κοινοτικού Κώδικα (Ν. 3463/06), ορίζονται τα εξής:

«1. Εφόσον η διαχείριση των εσόδων ενός Δήμου ή μιας Κοινότητας έχει ανατεθεί στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, το χρηματικό υπόλοιπο που απομένει στα δημόσια ταμεία στο τέλος κάθε έτους κατατίθεται εντόκως στο ταμείο αυτό. Το επιτόκιο μπορεί να είναι κατώτερο από το επιτόκιο των δανείων που χορηγεί το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων κατά μία μονάδα το πολύ. Το προϊόν του τόκου εμφανίζεται σε ιδιαίτερο λογαριασμό του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων.

2. Το ποσό που μπορεί να διατηρεί σε μετρητά στο ταμείο ο δημοτικός ή κοινοτικός ταμίας ορίζεται με κοινή απόφαση των Υπουργών Εσωτερικών, Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης και Οικονομίας και Οικονομικών. Τα υπόλοιπα κατατίθενται εντόκως, σε λογαριασμό όψεως ή προθεσμιακό, σε πιστωτικό ίδρυμα που καθορίζεται με απόφαση του δημοτικού ή κοινοτικού συμβουλίου. Τοποθέτηση των ταμειακών διαθεσίμων σε άλλου είδους τραπεζικά και χρηματοοικονομικά προϊόντα δεν επιτρέπεται εκτός από τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου.»

Κατ' εξουσιοδότηση της ανωτέρω διάταξης εκδόθηκε η **ΚΥΑ 4686/22.01.2008 (ΦΕΚ 164/05.02.2008)** Καθορισμός του ανώτατου ορίου του χρηματικού ποσού που μπορεί να διατηρείται σε μετρητά στο δημοτικό ή κοινοτικό ταμείο, η οποία ορίζει τα εξής:

«1.Καθορίζει ως ανώτατο όριο του χρηματικού ποσού που μπορεί να διατηρείται σε μετρητά (τραπεζογραμμάτια και κέρματα) στο χρηματοκιβώτιο του δημοτικού ή κοινοτικού ταμείου, σε ημερήσια βάση, για την εξυπηρέτηση της συναλλακτικής κίνησης του οικείου ΟΤΑ, **ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%) του ενός δωδεκάτου (1/12) του συνολικού ποσού που του κατανεμήθηκε αποκλειστικά ως τακτική επιχορήγηση κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος**, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στη σχετική απόφασή μας περί κατανομής των Κεντρικών Αυτοτελών Πόρων των Δήμων και Κοινοτήτων.

2.Το δημοτικό ή κοινοτικό συμβούλιο, με απόφασή του που εκδίδεται αμέσως μετά την ψήφιση του προϋπολογισμού του οικείου ΟΤΑ και που ισχύει για το έτος που

αφορά ο προϋπολογισμός, δύναται να καθορίζει μικρότερο χρηματικό ποσό, τηρούμενο σε μετρητά στο ταμείο του δήμου ή της κοινότητας, από το ανωτέρω τιθέμενο όριο, εκτιμώντας τις πραγματικές συναλλακτικές ανάγκες αυτού/ής.»

Με την αριθμ. 179/2013 απόφαση του ΔΣ αποφασίσθηκε η σύσταση επιτροπής η οποία θα διαχειριστεί τις προσφορές των τραπεζών και θα κρίνει την συμφερότερη προκειμένου να γίνει η υποβολή πρότασης – εισήγησης στο Δ.Σ σχετικά με το άνοιγμα προθεσμιακού λογαριασμού του Δήμου.

Η ανωτέρω επιτροπή συνεδρίασε την Τρίτη 1-10-2013 παρουσία όλων των μελών και κατόπιν διαλογικής συζήτησης αποφάσισε για τους λόγους που αναφέρονται στο πρακτικό το ποσό προς τοποθέτηση προθεσμιακής κατάθεσης να είναι 8.000.000,00€, η διάρκεια της 6 μήνες και τα τραπεζικά ιδρύματα στα οποία θα αποσταλούν προσκλήσεις τα παρακάτω:

1. Εθνική Τράπεζα
2. Alpha Bank
3. Τράπεζα Πειραιώς
4. Eurobank
5. Τράπεζα Αττικής
6. Πανελλήνια Τράπεζα

Κατόπιν αυτού ο Πρόεδρος της Επιτροπής Αντιδήμαρχος Πέππας Νικόλαος με την αριθμ. 35367/18-10-2013 επιστολή του απέστειλε πρόσκληση στις ανωτέρω τράπεζες για την υποβολή προσφορών με βάση τους όρους που περιγράφονται στο πρακτικό της επιτροπής.

Τα ανωτέρω τραπεζικά ιδρύματα απέστειλαν προσφορές οι οποίες αποσφραγίστηκαν από την αρμόδια επιτροπή προκειμένου να αποσταλούν προς το Δημοτικό Συμβούλιο για τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Οι προσφορές των ανωτέρω τραπεζικών ιδρυμάτων οι οποίες αφορούν προθεσμιακή κατάθεση 8.000.000,00€ για έξι μήνες έχουν ως εξής:

- Εθνική Τράπεζα : επιτόκιο 3%
- Alpha Bank: επιτόκιο 3,20%
- Τράπεζα Πειραιώς: επιτόκιο 3,85%
- Eurobank: επιτόκιο 2,95%
- Τράπεζα Αττικής: επιτόκιο 3,20%
- Πανελλήνια Τράπεζα: 3,85%

Επίσης εστάλη προσφορά από την τράπεζα PROBANK χωρίς να της έχει ζητηθεί η οποία προσφέρει επιτόκιο 3,35%.

Κατόπιν των ανωτέρω καλείται το Δημοτικό Συμβούλιο να λάβει σχετική απόφαση και να εξουσιοδοτηθούν ο Δήμαρχος και ο Ειδικός Ταμίας του Δήμου Κωνστάντιος Γεώργιος για να προβούν σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για το άνοιγμα προθεσμιακού λογαριασμού σύμφωνα με την παρούσα απόφαση.

Ο ΑΝΤΙΔΗΜΑΡΧΟΣ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΕΠΠΑΣ

Εσωτ. Διανομή :

- 1) Γραφείο Δημάρχου
- 2) Γραφείο Αντιδημάρχου Οικ/κών- Ανάπτυξης – Διαφάνειας & Ηλ. Διακ/σης
- 3) Τμήμα Ταμειακής Υπηρεσίας