

Δ/ΝΣΗ	ΕΣΟΔΩΝ
ΤΜΗΜΑ	ΤΑΜΕΙΑΚΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ

ΠΡΟΣ

τον κ. Πρόεδρο του Δημοτικού Συμβουλίου Διονύσου

ΣΧΕΤΙΚΑ ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ:

-Προσφορές Τραπεζών

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. 185/2011 απόφαση του ΔΣ αποφασίσθηκε το άνοιγμα λογαριασμού όψεως του Δήμου για την έντοκη κατάθεση των εσόδων μετά από λήψη προσφορών οι οποίες αξιολογήθηκαν.

Μετά την ανακεφαλαιοποίηση των τραπεζών υπήρξε αποκλιμάκωση των επιτοκίων.

Η τράπεζα Πειραιώς μας ενημέρωσε ότι το επιτόκιο του λογαριασμού όψεως από 16/9/2013 διαμορφώνεται σε 2,82%.

Τα χρηματικά διαθέσιμα του Δήμου μας δίνουν τη δυνατότητα να προχωρήσουμε σε προθεσμιακή κατάθεση προκειμένου να επιτύχουμε όσο το δυνατό καλύτερο επιτόκιο.

Για το λόγο ζητήσαμε προσφορές για άνοιγμα λογαριασμού προθεσμιακής κατάθεσης από τις παρακάτω τράπεζες:

Α) ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (με το αριθμ. 30888/11-9-2013 έγγραφό μας)

Β) ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK (με το αριθμ. 30392/11-9-2013 έγγραφό μας)

Γ) ALPHA BANK (με το αριθμ. 30384/11-9-2013 έγγραφό μας)

Δ) ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ (με το αριθμ. 30390/11-9-2013 έγγραφό μας)

Η προσφορά που ζητήθηκε αφορά προθεσμιακή κατάθεση 10.000.000,00€ για χρονικό διάστημα 3 μηνών.

Από τις παραπάνω τράπεζες εστάλησαν προσφορές και συγκεκριμένα:

1) Η ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ προσέφερε επιτόκιο 3,20%

2) Η ALPHA BANK προσέφερε επιτόκιο 3,20%

3) Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ προσέφερε επιτόκιο 3,30%

Η τράπεζα EUROBANK δεν έστειλε προσφορά.

Με βάση τις προσφορές που κατατέθηκαν προκύπτει ότι η Τράπεζα Πειραιώς προσέφερε την πιο συμφέρουσα προσφορά για το Δήμο.

Για το λόγο αυτό προτείνω το άνοιγμα λογαριασμού προθεσμιακής κατάθεσης στην Τράπεζα ΠΕΙΡΑΙΩΣ σύμφωνα με την προσφορά που κατατέθηκε.

Επίσης ζητώ από το ΔΣ την εξουσιοδότηση για την ανανέωση της προθεσμιακής κατάθεσης όταν αυτή λήγει για ποσό που θα είναι διαθέσιμο αφού πρώτα υπολογισθούν οι τρέχουσες ανάγκες του Δήμου.

Επίσης 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 ΔΗΜΑΡΧΟΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΛΑΦΑΤΕΛΗΣ

Εσωτ. Διανομή :

1) Γραφείο Δημάρχου

2) Γραφείο Αντιδημάρχου Οικ/κών- Ανάπτυξης – Διαφάνειας & Ηλ. Διακ/σης

3) Τμήμα Ταμειακής Υπηρεσίας