



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΝΟΜΟΣ ΑΤΤΙΚΗΣ
ΔΗΜΟΣ ΔΙΟΝΥΣΟΥ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΣΟΔΩΝ & ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΤΑΜΕΙΑΚΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ

Άγιος Στέφανος , 01/10 /2021

Αριθ. Πρωτ.: 32450

Ταχ. Δ/υση: Λεωφ. Λ. Μαραθώνος 29 & Αθ.
Διάκου 1

Τ.Κ.: 145 65 Άγιος Στέφανος

Πληροφορίες: Χαλκιαδάκη Ελένη

Τηλέφωνο: 2132030619

Email: halkiadaki@dionysos.gr

ΠΡΟΣ:

Τον κ. Πρόεδρο της Ο.Ε.

ΘΕΜΑ: Άνοιγμα νέων λογαριασμών σε Τραπεζικά Ιδρύματα.

Σύμφωνα με:

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

« Έντοκη κατάθεση εσόδων των Δήμων και Κοινοτήτων

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. «Οι συμβάσεις για τη συννομολόγηση δανείων προς τους δήμους δεν επιβαρύνονται με τέλη και δικαιώματα υπέρ τρίτων, εξαιρουμένης της εισφοράς του ν. 128/1975 (Α' 218).» [1] 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 της οικείας Οικονομικής Επιτροπής (παρ.2 του άρθρου 45 του Ν.4647/19 (ΦΕΚ 204/16.12.2019 τεύχος Α')).

Τοποθέτηση των ταμειακών διαθεσίμων σε άλλου είδους τραπεζικά και χρηματοοικονομικά προϊόντα δεν επιτρέπεται εκτός από τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου.

3. Ύστερα από απόφαση του δημοτικού ή κοινοτικού συμβουλίου, οι Δήμοι και οι Κοινότητες μπορούν να καταθέτουν εντόκως τα έσοδά τους που προέρχονται από εκποίηση περιουσιακών τους στοιχείων ή από δωρεές και κληροδοτήματα που προορίζονται αποκλειστικά για την εκτέλεση κοινωφελών έργων, σε ιδιαίτερο λογαριασμό, στο όνομά τους, σε Πιστωτικό Ίδρυμα ή σε Τράπεζα, που καθορίζεται με την ίδια απόφαση»

2. την παρ.2 του άρθρου 45 του Ν.4647/19 (ΦΕΚ 204/16.12.2019 τεύχος Α'): Πάσης φύσεως λογαριασμοί των Ο.Τ.Α. σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ανοίγονται με απόφαση της οικείας Οικονομικής Επιτροπής .

3. την υπ' αριθμ.3799(αρ.πρωτ.26925/16-7-2019) απόφαση Δημάρχου, σχετικά με τον ορισμό Ειδικού Ταμεία & εξουσιοδότηση για τη διενέργεια των τραπεζικών συναλλαγών και την κίνηση των λογαριασμών του Δήμου Διονύσου.
4. την υπ' αριθμ. 16617/20-5-2021 πρόσκληση ενδιαφέροντος του Δήμου προς τα Τραπεζικά Ιδρύματα.
5. Τις Προσφορές :
- α) την υπ' αριθμ. 19232/11-6-21 της *****,
- β) την υπ' αριθμ. 19263/11-6-21 της *****,
- γ) την υπ' αριθμ. 19360/11-6-21 της *****,
- δ) την υπ' αριθμ. 19361/11-6-21 της *****,
- ε) την υπ' αριθμ. 19377/11-6-21 της *****,

όπως συνοπτικά εμφανίζονται παρακάτω:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΦΟΡΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΥΠ.ΑΡΙΘΜ.ΠΡΩΤ.16617/20-5-2021 ΠΡΟΣΚΛΗΣΗΣ

A/A	ΑΡ. ΠΡΩΤ.	ΗΜ/ΝΙΑ	ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ	ΕΠΙΤ.%	ΠΟΣΟ €	ΔΙΑΡΚΕΙΑ	ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
1	19232	11/06/21	*****	0,20%	Από 1.500.000 ΜΜΥ	ΕΩΣ 31/12/2022	ΜΜΥ =Μέσο Μηνιαίο Υπόλοιπο
				0,14%		ΕΩΣ 31/12/2023	
				0,12%		ΕΩΣ 31/12/2024	
2	19263	11/06/21	*****	0,03%	ανεξαρτήτως ποσού	2 ΕΤΗ +1	
3	19360	11/06/21	*****	0,05%	1.500.000- 2.000.000Μ.Μ.Υ.	ΕΩΣ 31/12/2023	
4	19361	11/06/21	*****	0,20%	ΕΩΣ 2.000.000€ Μ.ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΕΩΣ 30/06/2022	ΑΠΟ 2.000.001€ & ΠΆΝΩ ΘΑ ΙΣΧΥΕΙ ΤΟ ΕΚΑΣΤΟΤΕ ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
				0,01%	ΕΩΣ 2.000.000€ Μ.ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	1/7/2022- 31/12/2023	
5	19377	11/06/21	*****	0,12% (0,05% +0,07%)	ανεξαρτήτως ποσού	ΕΩΣ 31/12/2023 + 1 έτος.	Πρόσθετη χρηματική ενίσχυση (ετήσια παροχή) 700€ ή 0,07% για κάθε 1.000.000€ Μέσου Ετήσιου Υπολοίπου.

Από τα ανωτέρω προκύπτει ότι οι πλέον συμφέρουσες προσφορές υποβλήθηκαν από τις τράπεζες:

1)***** διότι προσφέρει το μεγαλύτερο επιτόκιο (☑ 0,153%) κατά μέσο όρο σε όλη τη διάρκεια της σύμβασης και

2) ***** διότι προσφέρει το αμέσως επόμενο (☐ 0,12%) κατά μέσο όρο σε όλη τη διάρκεια της σύμβασης.

Προτείνεται η λήψη απόφασης για άνοιγμα νέων λογαριασμών στα παραπάνω Τραπεζικά Ιδρύματα για την έντοκη κατάθεση μέρους των διαθεσίμων του Δήμου & γενικότερα την παροχή στον Δήμο τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών στο πλαίσιο της αποτελεσματικότερης οικονομικής διαχείρισης των ταμειακών διαθεσίμων του .

Παρακαλούμε όπως ληφθεί σχετική απόφαση .

Με εντολή Δημάρχου

**Ο Εντεταλμένος Σύμβουλος Οικονομικών Πόρων –
Ψηφιακών Εφαρμογών και Προστασίας του Πολίτη**

ΤΣΟΥΔΕΡΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ

Συνημμένα:

- 1) την υπ' αριθμ. 16617/20-5-2021 πρόσκληση ενδιαφέροντος του Δήμου προς τα Τραπεζικά Ιδρύματα.
- 2) την υπ' αριθμ. 19232/11-6-21 Προσφορά της *****,
- 3) την υπ' αριθμ. 19263/11-6-21 Προσφορά της *****,
- 4) την υπ' αριθμ. 19360/11-6-21 Προσφορά της*****,
- 5) την υπ' αριθμ. 19361/11-6-21 Προσφορά της *****,
- 6) την υπ' αριθμ. 19377/11-6-21 Προσφορά της *****.

Κοινοποίηση:

1. Δ/ση Εσόδων & Περιουσίας
2. Αρχείο Τμήματος Ταμειακής Υπηρεσίας