



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΝΟΜΟΣ ΧΑΝΙΩΝ
ΔΗΜΟΣ ΠΛΑΤΑΝΙΑ**

Αρ. Πρωτ.: 12987/9-06-2015

Απόσπασμα από το Πρακτικό της 10/2015 Συνεδρίασης του Δημοτικού Συμβουλίου Πλατανιά

Αριθμ. Απόφασης: 214/2015

Θέμα 19ο: Επιλογή τραπεζικού ιδρύματος για συνεργασία με το Δήμο Πλατανιά

Στο Γεράνι και στο Δημοτικό κατάστημα, σήμερα ημέρα Παρασκευή 29/05/2015 και ώρα 19.00, συνήλθε σε **Τακτική Συνεδρίαση** το Δημοτικό Συμβούλιο του Δήμου Πλατανιά ύστερα από την υπ' αριθμ. Πρωτ.: 11897/25-05-2015 έγγραφη πρόσκληση του Προέδρου αυτού, που επιδόθηκε με αποδεικτικό σε όλους τους Δημοτικούς Συμβούλους σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του άρθρου 67 του Ν. 3852/2010 και στο οποίο περιέχονται τα παρακάτω θέματα ημερήσιας διάταξης:

Διαπιστώθηκε ότι υπάρχει απαρτία, δεδομένου ότι σε σύνολο είκοσι επτά (27) μελών βρέθηκαν παρόντα είκοσι τρία (23) μέλη και ονομαστικά οι:

Σύνθεση Δημοτικού Συμβουλίου:

1. Σολιδάκης Εμμανουήλ
2. Μαλακωνάκης Ιωάννης
3. Καλαϊτζάκης Γεώργιος
4. Καπνισάκης Αντώνιος
5. Δασκαλάκης Νικόλαος
6. Χηνόπουλος Αθανάσιος
7. Σταματάκης Ιωάννης
8. Αρχοντάκης Χρήστος
9. Φραγκονικολάκης Αντώνιος
10. Παπουτσάκης Γεώργιος
11. Μπουρδάκης Εμμανουήλ
12. Σημαντηράκης Πολυχρόνιος
13. Μαυρογένης Παναγιώτης
14. Μπεμπλιδάκης Κωνσταντίνος
15. Μαρινάκης Πέτρος
16. Κολομβάκης Κωνσταντίνος
17. Βλαζάκης Χαρίλαος
18. Ντουντουλάκης Εμμανουήλ
19. Κασσελάκης Ιωάννης
20. Τσαγκαράκης Γεώργιος
21. Βεριβάκη – Μαστοράκη Γεωργία
22. Βολάνης Μανούσος
23. Πατεράκης Κωνσταντίνος
24. Μπικάκης Γεώργιος
25. Δασκαλάκης Εμμανουήλ
26. Νταγκουνάκης Εμμανουήλ
27. Κουμάκη Αλεξία

Απόντες:

1. Μαρινάκης Πέτρος
2. Βλαζάκης Χαρίλαος
3. Βεριβάκη – Μαστοράκη Γεωργία
4. Δασκαλάκης Εμμανουήλ

Στην συνεδρίαση παρευρίσκονταν επίσης ο Δήμαρχος Πλατανιά κ. Ιωάννης Μαλανδράκης, νομικός σύμβουλος κ. Μιχάλης Καρατζάκης - Καρατζάς και η δημοτική υπάλληλος Βουρδουμπά Ιωάννα για την τήρηση των πρακτικών της συνεδρίασης.

Στην συνέχεια, αφού το Δημοτικό Συμβούλιο βρέθηκε σε απαρτία σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν. 3852/2010, ο Πρόεδρος κ. Αθανάσιος Χηνόπουλος

κήρυξε την έναρξη της συνεδρίασης και ζήτησε από τους εισηγητές των θεμάτων να αναφερθούν σε αυτά.

Σημειώνεται ότι πριν την έναρξη της συζήτησης των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, προτάθηκε από τον Πρόεδρο του Δημοτικού Συμβουλίου η συζήτηση σειράς θεμάτων εκτός ημερήσιας διάταξης με τον χαρακτήρα του κατεπείγοντος, η οποία έγινε αποδεκτή από το σύνολο των μελών του Δημοτικού Συμβουλίου.

(Σημειώνεται ότι ο κ. Καρατζάς, για προσωπικούς λόγους, αποχώρησε από την συνεδρίαση κατά την συζήτηση του 18ου θέματος της ημερήσιας διάταξης και προσήλθε κατόπιν ολοκλήρωσης της διαδικασίας ψηφοφορίας του 21ου θέματος).

Θέμα 19ο: Επιλογή τραπεζικού ιδρύματος για συνεργασία με το Δήμο Πλατανιά

Ο Αντιδήμαρχος Πλατανιά κ. Εμμανουήλ Σολιδάκης εισηγούμενος το **19ο** θέμα της ημερήσιας διάταξης, έθεσε υπόψη του Δημοτικού Συμβουλίου τα κάτωθι:

1. 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.»

2. 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.»

Ο Δήμος Πλατανιά προκειμένου να επιλέξει Τραπεζικό Οργανισμό για την παροχή τραπεζικών εργασιών και για την διαχείριση των διαθεσίμων του, μετά από σχετικό Δελτίο Τύπου προς τα ΜΜΕ, ανάρτηση του στην επίσημη ιστοσελίδα του δήμου κάλεσε τις Τράπεζες που πληρούν τις απαραίτητες προϋποθέσεις, να υποβάλουν προσφορές:

1) Για τα διαθέσιμα του δήμου Πλατανιά σε λογαριασμούς όψεως

2) Τη διατήρηση διαθεσίμων σε προθεσμιακή κατάθεση χρονικής διάρκειας ενός μηνός, τριμήνου και εξαμήνου

Ο Δήμος Πλατανιά προτίθεται να καταρτίσει με την Τράπεζα που θα προσφέρει τη συμφερότερη προσφορά για τα παραπάνω, γραπτή συμφωνία μεταξύ των συμβαλλόμενων μερών.

[Δήμος Πλατανιά / τηλ 28213 40019 / email: dimos@platanias.gr](mailto:dimos@platanias.gr)

Στις παραπάνω προσκλήσεις ενδιαφέροντος μοναδικό τραπεζικό ίδρυμα το οποίο ανταποκρίθηκε ήταν η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, με το εισερχόμενο: 21866/29-9-2014 έγγραφό της, το οποίο και τροποποιήθηκε με το υπ. Αριθμ 01/1007 – 14/5/2015 έγγραφό της, όπου και αναφέρονται τα παρακάτω:

1. Για τη Διαχείριση Διαθεσίμων :

α) Λογαριασμό όψεως με επιτόκιο 2%

β) Κάθε Προθεσμιακή κατάθεση θα τοκίζεται με επιτόκιο προσαυξημένο κατά 0,20 ποσοστιαίες μονάδες του δημοσιευμένου και αναρτημένου στην ιστοσελίδα της τράπεζας επιτοκίου προθεσμίας που αντιστοιχεί στο σύνολο του χαρτοφυλακίου των καταθέσεων προθεσμίας, αντίστοιχης διάρκειας, που διατηρείται

2. Καθημερινές τραπεζικές συναλλαγές

α) Χορήγηση βιβλιαρίου επιταγών για τους λογαριασμούς όψεως που διατηρεί ο Δήμος Πλατανιά, το οποίο παρέχεται ανέξοδα.

β) Ενημέρωση για την κίνηση των λογαριασμών, μέσω αντιγράφων “κίνησης λογαριασμών” (extraits), χωρίς καμία χρέωση, με τη συχνότητα που ο δήμος επιθυμεί, είτε από τα καταστήματα της τράπεζας, είτε χρησιμοποιώντας την ηλεκτρονική υπηρεσία: chania web-banking

3. Ανώτατο όριο συναλλαγών

Η τράπεζα δε διατηρεί ανώτατο όριο συναλλαγών (χρεώσεις και πιστώσεις) ανά μήνα ή άλλο χρονικό διάστημα

4. Διαχειριστικά έξοδα λογαριασμών

Ο Δήμος Πλατανιά δε θα χρεώνεται με διαχειριστικά έξοδα εξαμήνου στους λογαριασμούς όψεως.

5. Υπολογισμός τόκων μετρητών και επιταγών

α) μετρητών και τραπεζικών επιταγών - valeur : η τοκοφόρος ημερομηνία για καταθέσεις μετρητών, εμβασμάτων και τραπεζικών επιταγών θα είναι η επόμενη εργάσιμη, ενώ η διαθεσιμότητα των χρημάτων θα είναι άμεση – αυθημερόν

β) Ιδιωτικών επιταγών:

1. Τοκοφόρος ημερομηνία - valeur και διαθεσιμότητα δύο εργάσιμων ημερών για καταθέσεις ιδιωτικών επιταγών που σύρονται σε άλλες τράπεζες

2. Ιδιωτικές επιταγές που σύρονται στην Τράπεζα αντιμετωπίζονται σαν μετρητά (αυθημερόν διαθεσιμότητα και valeur η επόμενη εργάσιμη)

6. Συναλλαγές μέσω Web Banking: Ηλεκτρονική τράπεζα

7. Συναλλαγές μέσω καταστημάτων

8. Λογαριασμούς μισθοδοσίας

Εφόσον οι μισθοδοτούμενοι επιλέξουν την εν λόγω τράπεζα θα πιστώνονται το μισθό τους σε ατομικό ή κοινό λογαριασμό μισθοδοσίας, επιλέγοντας ανάμεσα στους λογαριασμούς: “τρεχούμενος μισθοδοσίας” ή “ταμειυτήριο μισθοδοσίας”, όπου οι λογαριασμοί δεν επιβαρύνονται με έξοδα διαχείρισης και τοκίζονται με επιτόκιο 3% για ποσό έως 5.000,00€, ενώ μεγαλύτερα υπόλοιπα τοκίζονται με το αντίστοιχο επιτόκιο των λογαριασμών ταμειυτηρίου.

Δεδομένου ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων είναι το μοναδικό τραπεζικό ίδρυμα το οποίο ανταποκρίθηκε στην δημόσια πρόσκληση του Δήμου Πλατανιά περί διαχείρισης των χρηματικών διαθεσίμων του και δεδομένου ότι το επιτόκιο που προσφέρει η τράπεζα σε λογαριασμούς όψεως είναι της τάξεως του 2% σήμερα, ενώ οι προθεσμιακές καταθέσεις τοκίζονται με επιτόκιο προσαυξημένο, αφενός μεν με επιτόκιο 0,20 ποσοστιαίες μονάδες του δημοσιευμένου επιτοκίου της τράπεζας και αφετέρου σήμερα είναι 2,9%. Ως εκ τούτου η προσφορά της εν λόγω τράπεζας κρίνεται λίαν συμφέρουσα.

Με βάση τα παραπάνω προτείνεται:

1. Ο Δήμος Πλατανιά να προβεί σε συνεργασία για τα τραπεζικά του διαθέσιμα, για την τήρηση των λογαριασμών όψεως και προθεσμιακών στη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, προκειμένου να κατατίθενται τα υπόλοιπα εντόκως.

2. Οι λογαριασμοί που τηρούνται σήμερα αφενός μεν στην τράπεζα Πειραιώς και αφετέρου στην Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, να εξακολουθούν να τηρούνται, με δεδομένη την υποχρέωση που έχουμε για συνεργασία μαζί τους, προκειμένου οι δημότες να εξυπηρετούνται κατά τις συναλλαγές τους με το δήμο, μέσω και των ιδρυμάτων αυτών.

3. Να εξουσιοδοτηθεί ο Δήμαρχος ή και ο Αν. Προϊστάμενος της Δ/σης Οικονομικών Υπηρεσιών για κάθε περαιτέρω ενέργεια.

Ακολούθησε διαλογική συζήτηση -όπως αυτή κατεγράφη αναλυτικά στα απομαγνητοφωνημένα πρακτικά- κατά την διάρκεια της οποίας εκφράσθηκαν απόψεις και διατυπώθηκαν προτάσεις αναφορικά με το θέμα ενώ στην συνέχεια το Δημοτικό Συμβούλιο κλήθηκε να αποφασίσει σχετικά.

ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ 214/2015

Το Δημοτικό Συμβούλιο αφού έλαβε υπόψη τα ανωτέρω, κατόπιν διαλογικής συζήτησης

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ ΟΜΟΦΩΝΑ

Εγκρίνει την σύναψη συνεργασίας του Δήμου Πλατανιά με την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων για την παροχή τραπεζικών εργασιών και συγκεκριμένα για την διαχείριση των διαθεσίμων του, για την τήρηση των λογαριασμών όψεως και προθεσμιακών, προκειμένου τα υπόλοιπα ταμειακά διαθέσιμα να κατατίθενται εντόκως.

Οι λογαριασμοί που τηρούνται σήμερα αφενός μεν στην τράπεζα Πειραιώς και αφετέρου στην Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα, θα εξακολουθούν να τηρούνται με δεδομένη την υποχρέωση που έχουμε για συνεργασία μαζί τους, προκειμένου οι δημότες να εξυπηρετούνται κατά τις συναλλαγές τους με το Δήμο Πλατανιά, μέσω και των ιδρυμάτων αυτών.

Εξουσιοδοτείται ο αναπλ/τής Προϊστάμενος της Δ/σης Οικονομικών Υπηρεσιών του Δήμου Πλατανιά κ. Χατζηδάκης Στέφανος και ο Δημοτικός Ταμίας κ. Βλαζάκης Δημήτριος για κάθε περαιτέρω ενέργεια.

Αφού συντάχθηκε το Πρακτικό αυτό υπογράφεται όπως πιο κάτω.-

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΤΑ ΜΕΛΗ

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΠΕΡ. ΧΗΝΟΠΟΥΛΟΣ