



ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΑΠΟ ΤΟ ΠΡΑΚΤΙΚΟ ΤΗΣ 9^{ης} /1-9-2017 ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΟΥ ΝΠΔΔ ΔΗΜΟΥ ΠΡΟΣΟΤΣΑΝΗΣ

Στην Πετρούσα και στην αίθουσα του ΚΑΠΗ Πετρούσας σήμερα την **1^η του μηνός Σεπτεμβρίου** έτους 2017 ημέρα Παρασκευή και ώρα 20:00 συνήλθε σε τακτική συνεδρίαση το Διοικητικό Συμβούλιο του ΝΠΔΔ Δήμου Προσοτσάνης ύστερα από την αριθμ. 830/28-8-2017 έγγραφη πρόσκληση του Προέδρου του, η οποία επιδόθηκε σε κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 95 του Ν.3463/8-6-2006 .

Αφού διαπιστώθηκε ότι υπάρχει νόμιμη απαρτία, (παρ.2 του άρθρου 96 του Ν.3463/8-6-2006) δεδομένου ότι σε σύνολο 11 μελών βρέθηκαν παρόντα 6 μέλη..

<u>ΠΑΡΟΝΤΕΣ</u>	<u>ΑΠΟΝΤΕΣ</u>
1. Τσαούση Ελένη	1. Σμολοκτός Νικόλαος
2. Μάρτζιος Αθανάσιος	2. Ασλανίδης Στυλιανός
3. Ηλιάδης Μιχαήλ	3. Χατζησαρόγλου Γεώργιος
4. Κιοσέογλου Βάσσα	4. Χατζηκυριακίδης Σαράντης
5. Παπαμιχαήλ Γεώργιος	5. Γρηγοριάδης Ιωάννης
6. Κότιου Παναγιώτα	

Ειδική Γραμματέας : Τσιτσοπούλου Βασιλική

Αριθμός Απόφασης: 26/2017 ____

ΘΕΜΑ: 1^ο

«Επαναξιολόγηση προσφορών τραπεζών για το λογαριασμό ταμειακής διαχείρισης του ΝΠΔΔ Δήμου Προσοτσάνης»

Η κ. Πρόεδρος κήρυξε την έναρξη της συνεδρίασης και εισηγούμενη το 1^ο θέμα της ημερήσιας διάταξης, έθεσε υπόψη των μελών του ΔΣ :

Την με αριθμ. 10808 /2-8-2017 απόφαση του Τμήματος Διοικητικού Οικονομικού Ν. Δράμας της Αποκεντρωμένης Διοίκησης ΜΘ περί ακύρωσης της με αριθμ. 15/2017 απόφασης του ΔΣ του ΝΠΔΔ Δήμου Προσοτσάνης με θέμα «Αξιολόγηση Προσφορών τραπεζών για λογαριασμό ταμειακής Διαχείρισης του ΝΠΔΔ Δήμου Προσοτσάνης», κατόπιν της από 7-7-2017 προσφυγής κατά της απόφασης του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία « Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας ΣΥΝ.Π.Ε.».

Κατόπιν τούτου πρέπει να επαναξιολογηθούν οι προσφορές των τραπεζών που υποβλήθηκαν στο ΝΠΔΔ κατόπιν του με αριθμ. 444/16-5-2017 εγγράφου της Προέδρου του ΔΣ, με το οποίο ζητήθηκε από όλες τις τράπεζες που έχουν κατάστημα στην Προσοτσάνη έδρα του Δήμου, να προσφέρουν επιτόκιο για τον λογαριασμό ταμειακής διαχείρισης του ΝΠΔΔ του Δήμου Προσοτσάνης.

Οι προσφορές των τραπεζών παραλήφθηκαν με αριθμ. πρωτ. : της Εθνικής Τράπεζας 377/5-5-2017 , της Τράπεζας Πειραιώς 473/23-5-2017, της Συνεταιριστικής Τράπεζας Δράμας 476/23-5-2017 και της Eurobank 474/23-5-2017, και υποβάλλονται στο ΔΣ για να επαναξιολογηθούν και έχουν ως εξής :

1. Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος

- επιτόκιο 1,00% σταθερό για όλο το ποσό έως 30-4-2018
- Δωρεάν εξυπηρέτηση μισθοδοσίας των υπαλλήλων
- Δωρεάν χορήγηση μπλόκ επιταγών, ενημέρωση κίνησης λογαριασμών και λοιπές ηλεκτρονικές υπηρεσίες
- Δωρεάν εξυπηρέτηση εισερχομένων και εξερχομένων εμβασμάτων του ΝΠΔΔ.
- Οι όροι συνεργασίας ισχύουν από 1-5-2017 έως και 30-4-2018

2. Τράπεζα Πειραιώς

- σταθερό επιτόκιο για το 1^ο έτος 1 % από το πρώτο λεπτό κατάθεσης για όλο το ποσό, για τα επόμενα έτη συνεργασίας επιτόκιο κυμαινόμενο ή σταθερό ανάλογα με την επιλογή του φορέα και τις συνθήκες της αγοράς
- ο υπολογισμός των τόκων πραγματοποιείται βάσει ημερήσιων Βαλεριακών υπολοίπων και ο εκτοκισμός είναι εξαμηνιαίος
- Ο λογαριασμός δεν επιβαρύνεται με έξοδα κίνησης ή τήρησης
- χορήγηση ορίου εγγυητικών επιστολών με όρους και προϋποθέσεις που θα καθοριστούν αφού προσδιορισθούν οι ανάγκες
- εξυπηρέτηση μισθοδοσίας υπαλλήλων
- χορήγηση μπλόκ επιταγών ανέξοδα, ενημέρωση κίνησης λογαριασμού και λοιπές ηλεκτρονικές υπηρεσίες
- Στα πλαίσια της προσφοράς, η τράπεζα επιφυλάσσεται του δικαιώματος της να αναπροσαρμόζει την αναφερόμενη επιτοκιακή πολιτική, εφόσον μεταβληθούν σημαντικά οι συνθήκες στην αγορά χρήματος.

3. Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας

- επιτόκιο 1,30% (μικτό) ετησίως, το οποίο θα ισχύει για ένα χρόνο
- εξυπηρέτηση της μισθοδοσίας των υπαλλήλων
- δωρεάν απεριόριστα καρτέ επιταγών
- ενημέρωση για την κίνηση του λογαριασμού όταν αυτό κρίνεται απαραίτητο από τη διοίκηση
- και έκδοση εγγυητικών επιστολών ύψους μέχρι 30.000,00 ευρώ χωρίς προμήθεια για τη συμμετοχή του ΝΠΔΔ σε προγράμματα.

4. Τράπεζα Eurobank

- επιτόκιο 1,25% μικτό ετησιοποιημένο, σταθερό για ένα έτος και με δυνατότητα χρονικής επέκτασης κατόπιν συμφωνίας των δύο πλευρών. χορήγηση βιβλιαρίου επιταγών χωρίς κόστος για το ΝΠΔΔ
- ενίσχυση του έργου του ΝΠΔΔ με το μικτό ποσό των 3.000,00 ευρώ ως πρόσθετη παροχή, σε μέσα ταμειακά διαθέσιμα 1.000.000,00 πρόσθετη παροχή 3.000,00, σε ποσοστό επί των Μ.Τ. διαθέσιμων 0,30% . Συμπερασματικά , από

οικονομικής πλευράς (και με την παραδοχή ότι τα μέσα διαθέσιμα του ΝΠΔΔ παραμένουν κατά προσέγγιση σε 1 εκ. ευρώ) , η ανωτέρω παροχή ανεβάζει το συνολικό οικονομικό όφελος του ΝΠΔΔ σε ισοδύναμο επιτόκιο της τάξης του $1,25\% + 0,30\% = 1,55\%$.

- Στα πλαίσια της συνεργασίας εξέταση κάθε πιθανής ανάγκης έκδοσης εγγυητικών επιστολών κατόπιν σχετικού αιτήματος του ΝΠΔΔ με προνομιακή τιμολόγηση (έως και δωρεάν) και σύμφωνα με τις εγκριτικές διαδικασίες της τράπεζας.
- Χορήγηση βιβλιαρίου επιταγών χωρίς κόστος
- εξυπηρέτηση μισθοδοσίας υπαλλήλων
- ενημέρωση κίνησης λογαριασμού και λοιπές ηλεκτρονικές υπηρεσίες .

Το ΔΣ αφού άκουσε την εισήγηση της Προέδρου έλεγξε αναλυτικά τις προσφορές όλων των τραπεζών και έχοντας υπόψη του:

- το άρθρο 171 παρ 2 του Ν. 3463/8-6-06
- Την με αριθμ. 10808 /2-8-2017 απόφαση του Τμήματος Διοικητικού Οικονομικού Ν. Δράμας της Αποκεντρωμένης Διοίκησης ΜΘ

Αποφασίζει Ομόφωνα

Έχοντας σαν πρωταρχικό κριτήριο του την όσο πιο ασφαλή τοποθέτηση των χρημάτων του ΝΠΔΔ Δήμου Προσοτσάνης και όχι την ελάχιστη διαφορά μεταξύ των προσφερόμενων επιτοκίων των οποίων η ισχύς είναι διάρκειας μόνο ενός έτους:

- Επιλέγει **την Τράπεζα Πειραιώς** για την εξυπηρέτηση των λογαριασμών ταμειακής διαχείρισης και μισθοδοσίας του ΝΠΔΔ Δήμου Προσοτσάνης ως συστημικό πιστωτικό ίδρυμα το οποίο υπόκειται σε αυξημένο έλεγχο και μάλιστα από τον Ενιαίο Μηχανισμό Ελέγχου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ). Το οποίο έχει εξασφαλισμένη κεφαλαιακή επάρκεια και χρηματοπιστωτική σταθερότητα, ασφάλεια και ευρωστία. Αντίθετα με τις Συνεταιριστικές τράπεζες που υπόκεινται μόνο στον έλεγχο της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ).
- Απορρίπτει την Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας η οποία μέχρι και σήμερα έχει προσωρινό διοικητικό συμβούλιο διορισμένο με δικαστική απόφαση και μάλιστα με περιορισμένες αρμοδιότητες.
- Απορρίπτει την Τράπεζα Eurobank της οποίας την ενίσχυση με το μικτό ποσό των 3.000,00 ευρώ ως πρόσθετη παροχή, δεν μπορεί να την καρπωθεί εξαιτίας του ότι τα μέσα ταμειακά διαθέσιμα του ΝΠΔΔ δεν αγγίζουν το 1.000.000,00 ευρώ αλλά μετά βίας φτάνουν το ύψος των 250.000,00 ευρώ. Ακόμη η συγκεκριμένη Τράπεζα δεν παρέχει στο κατάστημα της στην Προσοτσάνη όλες τις αναγκαίες υπηρεσίες για την εξυπηρέτηση των αναγκών του ΝΠΔΔ με αποτέλεσμα να απαιτείται επιπλέον χρόνος από μέρος των υπαλλήλων για συναλλαγές και στα καταστήματα της πόλης Δράμας.

Την ενέργεια που πρέπει να γίνει την αναθέτει στην κ. Πρόεδρο του ΔΣ.

Η απόφαση αυτή πήρε τον αριθ. 26/2017
Αφού συντάχτηκε το πρακτικό αυτό υπογράφεται

Η Πρόεδρος

Η Ειδική Γραμματέας

Τα Μέλη

Τσαούση Ελένη

Τσιτσοπούλου Βασιλική