



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΝΟΜΟΣ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ  
ΔΗΜΟΣ ΠΑΤΜΟΥ  
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΛΙΜΕΝΙΚΟ  
ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΤΜΟΥ

**ΑΝΑΡΤΗΤΕΑ ΣΤΟ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ**

Απόσπασμα εκ του αριθμ. 15/2017  
πρακτικού συνεδριάσεως Διοικητικού  
Συμβουλίου

Αριθμ. Απόφασης 171/2017

Θέμα: «**Επιλογή τράπεζας για την διαχείριση των χρηματικών διαθεσίμων του Δημοτικού Λιμενικού Ταμείου Πάτμου**»

Στα νησιά Πάτμο και Λειψούς, σήμερα την 6<sup>η</sup> του μηνός Δεκεμβρίου του έτους 2017, ημέρα Τετάρτη και ώρα 13:00 στα Δημοτικά Καταστήματα Πάτμου και Λειψών, συνήλθε σε τακτική συνεδρίαση, με τηλεδιάσκεψη, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 7 του άρθρου 6 του Ν. 3242/2004 και της υπ' αριθμ. ΔΙΑΔΠ/7841/19-04-2005 Κ.Υ.Α., το Διοικητικό Συμβούλιο του Δημοτικού Λιμενικού Ταμείου Πάτμου, κατόπιν της υπ' αριθμ. 2230/30-11-2017 εγγράφου προσκλήσεως του Προέδρου του, που επιδόθηκε σε κάθε ένα των μελών, σύμφωνα με το άρθρο 6 του Κανονισμού για τη διοίκηση, διαχείριση και λειτουργία του ΔΗ.ΛΙ.ΤΑ.Π. και την παράγραφο 4 του άρθρου 67 του Νόμου 3852/2010 (Νέα Αρχιτεκτονική της Αυτοδιοίκησης και της Αποκεντρωμένης Διοίκησης – Πρόγραμμα Καλλικράτης), όπου ορίζεται ότι: «*Η πρόσκληση δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα του δήμου. Η πρόσκληση επιδίδεται ή γνωστοποιείται στους συμβούλους τρεις (3) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την ημέρα που ορίζεται για τη συνεδρίαση. ...Αν δεν ορίζεται αντίκλητος ή πρόσφορο μέσο για τη γνωστοποίηση, αρκεί η δημοσίευση της πρόσκλησης στην ιστοσελίδα του δήμου*».

Αρχικά διαπιστώθηκε νόμιμη απαρτία, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 96 του Νόμου 3463/2006, επειδή επί συνόλου εννέα (9) μελών ευρέθησαν παρόντα τα επτά (7).

<b>ΠΑΡΟΝΤΕΣ στην Πάτμο</b>	<b>ΠΑΡΟΝΤΕΣ στους Λειψούς</b>
1. Στόικος Γρηγόριος, Πρόεδρος	1. Μάγγος Φώτιος, Δήμαρχος Λειψών
2. Σπυρομήλιος Χρήστος, Αντιπρόεδρος	2. Μακρή Άννα
3. Μαύρου Νομική	3. Γαμπιέρης Θεολόγος
4. Γιαμαίου – Σιφουνιού Γεωργία	

<b>ΑΠΟΝΤΕΣ</b>	
1. Ευγενικός Πανάγος	2. Σιάρμπας Στυλιανός, Λιμενάρχης Πάτμου
Αν και εκλήθησαν νόμιμα και έγκαιρα.	

Παρίστανται, επίσης:

α) Το αναπληρωματικό μέλος κ. Σκεμπές Ιωάννης, ο οποίος δεν υποκαθιστά τακτικό μέλος και μετέχει χωρίς δικαίωμα ψήφου, σύμφωνα με το άρθρο 3 του Κανονισμού για τη διοίκηση, διαχείριση και λειτουργία του ΔΗ.ΛΙ.ΤΑ.Π.

β) η κα Κοντογιωργάκη Καλλιόπη, Διοικητική Υπάλληλος, για την τήρηση των πρακτικών, καθώς και ο υπάλληλος του Τμήματος Τεχνικών Υπηρεσιών κ. Καρακατσάνης Γεώργιος.

Ακόμη, παρίστανται ο κ. Γιαμαίος Μιχαήλ και ο κ. Χατζάκης Κωνσταντίνος, διευθυντές των υποκαταστημάτων Πάτμου της Εθνικής Τράπεζας και της Alpha Bank αντίστοιχα.

Ο Πρόεδρος εισηγήθηκε το 6<sup>ο</sup> θέμα της ημερησίας διατάξεως και έθεσε υπόψη του Διοικητικού Συμβουλίου:

1) Το άρθρο 171 του Ν. 3463/2006, σύμφωνα με το οποίο: *«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. 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) Το άρθρο 100, παρ. 1 του Ν. 4504/2017, σύμφωνα με το οποίο: *«Για την είσπραξη κάθε είδους εσόδου των Φορέων Διαχείρισης Λιμένων, είναι υποχρεωτική για το φορέα η προμήθεια “Τερματικού Αποδοχής Καρτών Πληρωμών και Μέσων Πληρωμής με Κάρτα (P.O.S.)”, των οποίων η χρήση γίνεται ατελώς».*

3) Την υπ' αριθμ. 139/2017 προηγούμενη Απόφαση του Σώματος, με θέμα: *«Περί διαχείρισης των ταμειακών διαθεσίμων του Δημοτικού Λιμενικού Ταμείου Πάτμου».*

4) Το υπ' αριθμ. 2229/30-11-2017 έγγραφο της Υπηρεσίας μας προς τις δύο τράπεζες που διατηρούν υποκαταστήματα στην Πάτμο, ήτοι: α) Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος και β) ALPHA BANK, με θέμα: *«Αίτημα για προσκόμιση οικονομικής προσφοράς για την διαχείριση των χρηματικών διαθεσίμων της Υπηρεσίας μας»*, στο οποίο αναφέρονται τα εξής:

*«Προκειμένου να διασφαλίσουμε την κατά τον δυνατόν ευνοϊκότερη διαχείριση των χρηματικών διαθεσίμων της Υπηρεσίας μας (επί του παρόντος περί το 1.000.000,00€), σας γνωρίζουμε ότι έχουμε την πρόθεση να τα διαχειρισθούμε ως εξής:*

*α) Προθεσμιακή κατάθεση ποσού 800.000,00€ για έναν, τρεις ή έξι μήνες.*

*β) Κατάθεση του υπόλοιπου ποσού (περίπου 200.000,00€) σε κοινό λογαριασμό όψεως για την κάλυψη των άμεσων αναγκών μας.*

Στα πλαίσια αυτά, παρακαλούμε, εφόσον ενδιαφέρεστε, όπως μας προσέλθετε στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Υπηρεσίας μας που προγραμματίζεται να διεξαχθεί στο Δημοτικό Κατάστημα του Δήμου Πάτμου, την Τετάρτη 6 Δεκεμβρίου 2017 και ώρα 13:00, προσκομίζοντας προσφορά μέσα σε σφραγισμένο φάκελο, στην οποία θα αναφέρονται τα επιτόκια που δύναται να προσφέρει η Τράπεζά σας για την διαχείριση των χρημάτων της Υπηρεσίας μας. Οι προσφορές θα ανοιχθούν και θα αξιολογηθούν κατά την διάρκεια της ανωτέρω συνεδρίασης και θα πρέπει να έχουν χρόνο ισχύος τουλάχιστον τριάντα (30) ημερών.

**Σημειώνεται ότι η Τράπεζα με την οποία θα συνεργαστούμε θα πρέπει να διαθέσει στην Υπηρεσία μας δωρεάν Τερματικό Αποδοχής Καρτών Πληρωμών και Μέσων Πληρωμής με Κάρτα (P.O.S.), του οποίου η χρήση θα γίνεται ατελώς, βάσει του άρθρου 100, παρ. 1 του Ν. 4504/2017 (ΦΕΚ 184Α/29-11-2017)».**

Στη συνέχεια, το λόγο έλαβε η Αναπληρώτρια Προϊσταμένη του Τμήματος Εκμετάλλευσης και Διοικητικού κα Κοντογιωργάκη Καλλιόπη, η οποία σημείωσε ότι πέραν των αναφερόμενων στο ανωτέρω έγγραφο της Υπηρεσίας μας, θα πρέπει οι συναλλαγές της Υπηρεσίας μας μέσω e-banking (μεταφορές χρημάτων σε λογαριασμούς που τηρούνται σε άλλες τράπεζες, εξόφληση λογαριασμών Δ.Ε.Η. κλπ) να γίνονται ατελώς. Απαντώντας, ο κ. Γιαμαίος Μιχαήλ ενημέρωσε το Σώμα ότι αυτό αναγράφεται στην προσφορά της Εθνικής Τράπεζας, ενώ ο κ. Χατζάκης Κωνσταντίνος δήλωσε πως προνόμια που ήδη έχει η Υπηρεσία μας όσον αφορά στις συναλλαγές της εξυπακούεται ότι διατηρούνται.

Κατόπιν, παραδόθηκαν οι προσφορές των ανωτέρω δύο τραπεζών εντός ενσφράγιστων φακέλων και αποσφραγίστηκαν από τον Πρόεδρο. Από τη μελέτη των προσφορών προέκυψε ότι ταυτίζονται όσον αφορά στην διαχείριση των χρηματικών διαθεσίμων της Υπηρεσίας μας, αφού αμφότερες προσφέρουν σταθερό επιτόκιο 1,10% έως 31-12-2018 για κατάθεσή τους σε λογαριασμό όψεως και σταθερό επιτόκιο 1,00% για κατάθεσή τους σε προθεσμιακό λογαριασμό διάρκειας ενός, τριών ή έξι μηνών. Επίσης, από την εξέταση των προσφορών, προέκυψε ότι αμφότερες οι Τράπεζες προσφέρουν στην Υπηρεσία μας δωρεάν χορήγηση Τερματικού Αποδοχής Καρτών Πληρωμών και Μέσων Πληρωμής με Κάρτα (P.O.S.), αλλά για την χρήση του θα επιβαρύνουν την Υπηρεσία μας με προμήθεια, η οποία ανάλογα με τον τύπο της πιστωτικής κάρτας θα κυμαίνεται από 0,50% έως 1,60% για την Εθνική Τράπεζα και από 0,50% έως 1,90% για την Alpha Bank.

Ακολούθως, το λόγο έλαβε ο Πολιτικός Μηχανικός της Υπηρεσίας μας κ. Καρακατσάνης Γεώργιος, ο οποίος ενημέρωσε το Σώμα ότι κατά το μεσολαβήσαν διάστημα από την αποστολή του υπ' αριθμ. 2229/30-11-2017 εγγράφου της Υπηρεσίας μας έως και σήμερα ήλθαν σε επαφή μαζί του στελέχη και των δύο τραπεζών, τα οποία ζήτησαν διευκρινήσεις επί της διάταξης του άρθρου 100, παρ. 1 του Ν. 4504/2017, ισχυριζόμενα ταυτόχρονα πως δεν είναι δυνατόν οι τράπεζες να υποχρεωθούν να προσφέρουν αυτή την υπηρεσία χωρίς χρέωση για την Υπηρεσία μας και πιθανόν ο νομοθέτης με τον όρο «ατελώς» να εννοεί την μη χρέωση των συναλλασσόμενων πολιτών. Ωστόσο, επειδή ο Νόμος αυτός δημοσιεύθηκε μόλις πριν μία εβδομάδα, ακόμη δεν έχουν δοθεί διευκρινήσεις από το Υπουργείο Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής. Για το λόγο αυτό, πρότεινε να ληφθεί Απόφαση του Σώματος επί της κατάθεσης των χρηματικών διαθεσίμων της Υπηρεσίας μας και ταυτόχρονα να σταλεί από την Υπηρεσία μας έγγραφο προς το

Υπουργείο Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής, προκειμένου να ζητηθούν διευκρινήσεις επί της διάταξης του άρθρου 100, παρ. 1 του Ν. 4504/2017.

Έπειτα, ο Πρόεδρος πρότεινε την ισοκατανομή των χρηματικών διαθεσίμων της Υπηρεσίας μας κατά την ημέρα έκδοσης της παρούσας Απόφασης στους λογαριασμούς όψεως που διατηρεί στην Εθνική Τράπεζα και την Alpha Bank. Αναφορικά με την χρήση Τερματικών Αποδοχής Καρτών Πληρωμών και Μέσων Πληρωμής με Κάρτα (P.O.S.), πρότεινε να παραληφθούν από την Υπηρεσία μας τα μηχανήματα που ούτως ή άλλως θα χορηγηθούν δωρεάν από τις δύο τράπεζες, αλλά η χρήση τους να αρχίσει αφού προηγουμένως δοθούν διευκρινήσεις επί της διάταξης του άρθρου 100, παρ. 1 του Ν. 4504/2017 από το Υπουργείο Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής.

Στη συνέχεια, ο Πρόεδρος κάλεσε τα μέλη να αποφασίσουν σχετικά.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από διαλογική συζήτηση κι αφού έλαβε υπόψη του την εισήγηση του Προέδρου, την ενημέρωση από τον κ. Καρακατσάνη Γεώργιο, το άρθρο 171 του Ν. 3463/2006, το άρθρο 100, παρ. 1 του Ν. 4504/2017, την υπ' αριθμ. 139/2017 προηγούμενη Απόφασή του, το υπ' αριθμ. 2229/30-11-2017 έγγραφο της Υπηρεσίας μας, τις προσφορές που υποβλήθηκαν από την Εθνική Τράπεζα και την Alpha Bank για την διαχείριση των χρηματικών διαθεσίμων της Υπηρεσίας μας, το άρθρο 65 του Νόμου 3852/2010 και τον Κανονισμό για τη διοίκηση, διαχείριση και λειτουργία του ΔΗ.ΛΙ.ΤΑ.Π.,

#### **Αποφασίζει ομόφωνα**

1. – Την ισοκατανομή των χρηματικών διαθεσίμων της Υπηρεσίας μας κατά την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας Απόφασης στους λογαριασμούς όψεως που διατηρεί στην Εθνική Τράπεζα και την Alpha Bank.
2. – Την αποστολή εγγράφου προς το Υπουργείο Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής, προκειμένου να ζητηθούν διευκρινήσεις επί της διάταξης του άρθρου 100, παρ. 1 του Ν. 4504/2017.
3. – Την αποδοχή των Τερματικών Αποδοχής Καρτών Πληρωμών και Μέσων Πληρωμής με Κάρτα (P.O.S.), τα οποία η Εθνική Τράπεζα και η Alpha Bank προσφέρουν στην Υπηρεσία μας δωρεάν.
4. – Αναφορικά με την χρήση των Τερματικών Αποδοχής Καρτών Πληρωμών και Μέσων Πληρωμής με Κάρτα (P.O.S.) θα ληφθεί νέα Απόφαση του Σώματος, αφού προηγουμένως δοθούν διευκρινήσεις από το Υπουργείο Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής επί της διάταξης του άρθρου 100, παρ. 1 του Ν. 4504/2017.

Η απόφαση αυτή πήρε αριθμό 171/2017.

Για το σκοπό αυτό συντάχθηκε το πρακτικό αυτό και υπογράφεται ως εξής:

Ο Πρόεδρος  
Στόικος Γρηγόριος  
Δήμαρχος Πάτμου

Τα Μέλη  
Σπυρομήλιος Χρήστος – Μαύρου Νομική  
Γιαμαίου – Σιφουνιού Γεωργία – Μάγγος Φώτιος  
Μακρή Άννα – Γαμπιέρης Θεολόγος

Ακριβές Αντίγραφο  
Πάτμος, 18/12/2017

Ο Προεδρεύων

Η Ειδική Γραμματέας

Χρήστος Σπυρομήλιος  
Αντιπρόεδρος

Κοντογιωργάκη Καλλιόπη