

ΠΡΟΣ: κ. Πρόεδρο Δημοτικού Συμβουλίου

ΘΕΜΑ: Λήψη απόφασης για άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού στην Τράπεζα της Ελλάδος

Σύμφωνα με το άρθρο 69Α του νόμου 4270/14 «Οι Φορείς της Γενικής Κυβέρνησης, όπως αυτοί προσδιορίζονται από το εκάστοτε εν ισχύ «Μητρώο Φορέων Γενικής Κυβέρνησης» που τηρείται με ευθύνη της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής, συμπεριλαμβανομένων και των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης α' και β βαθμού, τηρούν υποχρεωτικά το σύνολο των ταμειακών τους διαθεσίμων στην ταμειακή τους διαχείριση στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Σε εφαρμογή της ανωτέρω διάταξης εκδόθηκε η Απόφαση Υπ. Οικ. Οικ.2/54366/ΔΛΓΚ/1,7,2019 (ΦΕΚ 2680/1,7,2019 τεύχος Β') Καθορισμός λειτουργίας τραπεζικών λογαριασμών και ταμειακός προγραμματισμός, των φορέων της Γενικής Κυβέρνησης που υπάγονται στην παράγραφο 10 του άρθρου 69 Α του ν. 4270/2014, όπως ισχύει», μετά την κατάργηση της προγενέστερης 2/6748/ΔΛΓΚ/21.1.2019 (ΦΕΚ 104/24.1.2019 τεύχος β').

Στο άρθρο 1 της ανωτέρω απόφασης ορίζεται ότι οι Φορείς της Γενικής Κυβέρνησης που υπάγονται στην παράγραφο 10 του άρθρου 69 Α του ν. 4270/2014, όπως ισχύει, ανοίγουν υποχρεωτικά λογαριασμό ταμειακής διαχείρισης στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός 30 ημερών από την έναρξη ισχύος της παρούσας υποβάλλοντας τα δικαιολογητικά που καθορίζονται στο ίδιο άρθρο καθώς, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 :

- 1. Από 1.10.2019 οι επιχορηγήσεις του Τακτικού Προϋπολογισμού καταβάλλονται υποχρεωτικά σε πίστωση του λογαριασμού ταμειακής διαχείρισης που τηρούν οι Φορείς στην Τράπεζα της Ελλάδος. Ειδικά τα ποσά των Κεντρικών Αυτοτελών Πόρων που κατανέμονται στους ΟΤΑ Α' και Β' Βαθμού, βάσει των σχετικών αποφάσεων του Υπουργείου Εσωτερικών, δύναται να αποδίδονται από την ως άνω ημερομηνία, με μεταφορά από τον λογαριασμό του Υπουργείου Εσωτερικών που τηρείται στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων σε λογαριασμό της ταμειακής διαχείρισης που τηρούν οι εν λόγω Φορείς στην Τράπεζα της Ελλάδος ή στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.*
- 2. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις και ύστερα από αιτιολογημένη πρόταση του Φορέα και τη σύμφωνη γνώμη της εποπτεύουσας ΓΔΟΥ και του ΓΛΚ, δύναται να εξαιρεθεί ο Φορέας από τις διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου.*

Επίσης στο άρθρο 5 της ίδιας απόφασης ορίζονται :

Ειδική διαδικτυακή εφαρμογή στην Τράπεζα της Ελλάδος

- 1. Για την ασφαλή και αποτελεσματική μεταφορά κεφαλαίων από το λογαριασμό ταμειακής διαχείρισης που τηρούν οι Φορείς στην Τράπεζα της Ελλάδος προς λογαριασμούς ταμειακής διαχείρισης που τηρούν σε πιστωτικά ιδρύματα, ή προς λογαριασμούς τρίτων, η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει ειδική προς τούτο διαδικτυακή εφαρμογή με τη χρήση της διατραπεζικής υποδομής της ΔΙΑΣ Α.Ε., στην οποία οι Φορείς εντάσσονται σταδιακά.*
- 2. Για τους σκοπούς της προηγούμενης παραγράφου οι Φορείς υποβάλλουν προς την Τράπεζα της Ελλάδος ειδικό τυποποιημένο έντυπο αίτημα, βάσει του οποίου δρομολογείται η πρόσβασή τους στη διαδικτυακή εφαρμογή. Προς τον σκοπό αυτό, οι Φορείς προσκομίζουν τα προκαθορισμένα νομιμοποιητικά τους έγγραφα,*

εξουσιοδοτώντας την Τράπεζα της Ελλάδος για την κάλυψη του ανά συναλλαγή κόστους, όπως αυτό διαμορφώνεται από την ενιαία τιμολογιακή πολιτική της ΔΙΑΣ Α.Ε.

3. Στον κατάλογο των εγγράφων του Φορέα περιλαμβάνεται και η εξουσιοδότησή του, με τον ορισμό των χρηστών και των αντίστοιχων επιπέδων πρόσβασης στη διαδικασία εισαγωγής και καταχώρισης συναλλαγών.

4. Για λόγους ασφάλειας των συναλλαγών, η πρόσβαση και ο έλεγχος της ταυτότητας του φορέα-χρήστη (Two- Factor Authentication) μπορεί να παρέχεται στους εξουσιοδοτημένους χρήστες του Φορέα, με τη χρήση κινητού τηλεφώνου τύπου «Smart Phone» και σάρωσης τύπου «QR Code», ή τύπου «Yu Bi Key».

5. Για τη διευκόλυνση της παρακολούθησης των συναλλαγών και του ελέγχου τους, παράγονται αναφορές ανά συναλλαγή από τη νέα διαδικτυακή εφαρμογή (με τη μορφή αρχείων pdf), οι οποίες δύνανται να χρησιμοποιούνται ως αποδεικτικά χρέωσης των λογαριασμών των Φορέων προκειμένου να συσχετιστούν με το αντίγραφο κίνησης λογαριασμού που εκδίδεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Σε εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων προβήκαμε με την αριθμ. 481/2019 απόφαση της οικονομικής επιτροπής σε άνοιγμα λογαριασμού ταμειακής διαχείρισης στο ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ ο οποίος και έκτοτε λειτουργεί κανονικά σαν κύριος λογαριασμός εισροών κρατικών επιχορηγήσεων.

Ωστόσο σε εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων είναι επιτακτική ανάγκη το άνοιγμα λογαριασμού ταμειακής διαχείρισης στην τράπεζα της Ελλάδος προκειμένου να είναι δυνατή η πληρωμή πάσης φύσεως αμοιβών προσωπικού του Δήμου Διονύσου καθώς η τήρηση της μισθοδοσίας στην τράπεζα της Ελλάδος η οποία διενεργείται μέσω της Ενιαίας Αρχής Πληρωμών είναι πλέον υποχρεωτική.

Επιπλέον για τις ανάγκες της εύρυθμης ταμειακής διαχείρισης είχαν ανοιχτεί κατά το παρελθόν τραπεζικοί λογαριασμοί σε διάφορα πιστωτικά ιδρύματα, οι οποίοι παραμένουν ως σήμερα ενεργοί, και συγκεκριμένα, εκτός του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, στην Τράπεζα Πειραιώς, στην τράπεζα Eurobank και στην τράπεζα Optima.

Πιο συγκεκριμένα οι λογαριασμοί που τηρεί ο Δήμος Διονύσου περιγράφονται στον ακόλουθο πίνακα:

α/α	Πιστωτικό ίδρυμα	Αρ. Λογαριασμού	Χρήση του λογαριασμού
1	Τράπεζα Πειραιώς	GR36 0172 0830 0050 8305 1545 304	Εξυπηρετεί τις πληρωμές προμηθευτών
2		GR16 0172 0830 0050 8305 3353 453	Εξυπηρετεί τις πληρωμές τις μισθοδοσίας
3		GR35 0172 0830 0050 8309 0346 874	Ειδικός λογαριασμός από ΕΣΠΑ του προγράμματος «Κέντρο Κοινότητα Δήμου Διονύσου»
4		GR94 0172 0830 0050 8306 1344 170	Καταβολή οφειλών προς το Δήμο με χρήση ηλεκτρονικών συναλλαγών
5		GR14 0172 0830 0050 8308 5730 925	Λογαριασμός συνδεδεμένος με τα POS του ταμείου του Δήμου
6		GR14 0172 0830 0050 8309 4431 922	Εξυπηρετεί την καταβολή εισφορών από συμμετέχοντες σε προγράμματα πολιτισμού του Δήμου
7		GR75 0172 0830 0050 8310 6593 460	Εξυπηρετεί την διαχείριση της πάγιας προκαταβολής
8	Τράπεζα Eurobank	GR3702600930000690201156437	Λογαριασμός συνδεδεμένος με το e-eros του δήμου
9	Ταμείο Παρακαταθηκών	GR8509700011330802130000500	Τηρούνται τα χρηματικά διαθέσιμα πιστώνονται οι προερχόμενοι από το ελληνικό δημόσιο πόροι (ΚΑΠ, τέλη διαφήμισης, ΚΟΚ κλπ)
10	Ταμείο Παρακαταθηκών	GR6509700011335300010031200	Λογαριασμός Ληξιπροθέσμων Ν.4714/2020

11	Τράπεζα Optima	GR0403400330033012138027197	Λογαριασμός που ανοίχτηκε για πληρωμές προμηθευτών
12	Τράπεζα της Ελλάδος	Διάφοροι λογαριασμοί ανά έργο	Εξυπηρετούν πληρωμές του ΠΔΕ (ένας για κάθε ΣΑ)

Λαμβάνοντας υπόψη τ' ανωτέρω και τις ασφυκτικές ημερομηνίες συμμόρφωσης με τις ανωτέρω αποφάσεις παρακαλούμε το Δημοτικό Συμβούλιο να αποφασίσει για τα ακόλουθα:

1. Λήψη απόφασης για το άνοιγμα λογαριασμού ταμειακής διαχείρισης στην Τράπεζα της Ελλάδος όπως ορίζει το άρθρο 1 της Απόφασης Υπ. Οικ. . 2/54366/ΔΛΓΚ/1,7,2019 (ΦΕΚ 2680/1,7,2019 τεύχος Β')
2. Την χρήση της διαδικτυακής εφαρμογής της Τράπεζας της Ελλάδος με τη χρήση της διατραπεζικής υποδομής της ΔΙΑΣ ΑΕ
3. Τον ορισμό των εξουσιοδοτημένων οργάνων για την κίνηση του λογαριασμού της Τράπεζας της Ελλάδος ως ακολούθως:
-Εξουσιοδότηση στην Ταμία του Δήμου Ζαφειράκη Αγγελική του Διονυσίου με ΑΦΜ 102974155 και στην αναπληρώτριά της Χαλκιάδακη Ελένη του Εμμανουήλ με ΑΦΜ 046495347
4. Τον περιορισμό του πλήθους των λογαριασμών που τηρούνται σε πιστωτικά ιδρύματα εκτός ΣΛΘ (Σύστημα Λογαριασμού Θησαυροφυλακίου) και την διατήρηση μόνο όσων είναι απαραίτητοι για την ομαλή διεξαγωγή των συναλλαγών του Δήμου τόσο με τους προμηθευτές του όσο και με τους οφειλέτες του. Συγκεκριμένα προτείνουμε το κλείσιμο του λογαριασμού της Τράπεζας Πειραιώς με α/α 2 με μεταφορά του υπολοίπου του στον νέο λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος όταν ανοιχτεί καθώς και της τράπεζας Optima διότι εκλείπει ο σκοπός για τον οποίο ανοίχτηκε με αντίστοιχη μεταφορά του υπολοίπου και αυτού στον νέο λογαριασμό της τράπεζας της Ελλάδος όταν ανοιχτεί.

**Ο Αντιδήμαρχος
Οικονομικών Πόρων, ψηφιακών εφαρμογών
Και Φιλοζωίας**

Ιωάννης Τσουδερός