

ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ

Του Πρακτικού 10 / 2014 συνεδρίασης του Περιφερειακού Συμβουλίου
Ανατολικής Μακεδονίας Θράκης

Αριθ. Απόφασης 89 / 2014

ΠΕΡΙΛΗΨΗ: Έγκριση επιστροφής της διαφοράς των τόκων στην Τράπεζα Πειραιώς ΑΕ ως αχρεωστήτως καταβληθέντων τόκων της Δ/σης Διοικητικού Οικονομικού της Π.Ε Ξάνθης.

Στην Κομοτηνή σήμερα **4 Ιουνίου 2014** ημέρα **Τετάρτη** και ώρα **18.00**, στην αίθουσα συνεδριάσεων της Περιφερειακής Ενότητας Ροδόπης, απουσία του Περιφερειάρχη Αριστείδη Γιαννακίδη, για προσωπικούς λόγους, παρουσία των Αντιπεριφερειάρχων : Ιωάννη Ξανθόπουλου Π.Ε. Δράμας, Γεωργίας Νικολάου - Μαυρανεζούλη Π.Ε Έβρου, Αρχέλαου Γρανά Π.Ε. Καβάλας, Φώτιου Καραλίδη Π.Ε. Ξάνθης, Παύλου Δαμιανίδη Π.Ε Ροδόπης, που κλήθηκαν νόμιμα σύμφωνα με το άρθρο 167 παρ. 4 του Ν. 3852/2010, συνήλθε σε δημόσια τακτική Συνεδρίαση το Περιφερειακό Συμβούλιο Ανατολικής Μακεδονίας και Θράκης μετά από την **Δ.Δ ΟΙΚ.3146/ 28-05-2014** έγγραφη πρόσκληση του Προέδρου του που επιδόθηκε σε κάθε Περιφερειακό Σύμβουλο, σύμφωνα με το άρθρο 167 παρ. 2 του Ν. 3852 /2010.

ΠΑΡΟΝΤΕΣ:

1. Τελλίδης Ιωάννης , Πρόεδρος
2. Πατακάκης Ανάργυρος , Αντιπρόεδρος
3. Ζαγναφέρης Κωνσταντίνος, Γραμματέας

ΤΑ ΜΕΛΗ

- | | |
|------------------------------------|-------------------------------|
| 1. Χουσεϊν Ερτζάν | 21. Πατήρας Νικόλαος |
| 2. Σαλήμ Σεβγκή | 22. ΧατζηδημητρίουΧρήστος |
| 3. Νικολαίδης Ιωάννης | 23. Χρυσοχοϊδης Χαράλαμπος |
| 4. Ούστογλου Γεώργιος | 24. Τζανίδης Νικόλαος |
| 5. Πουρνάρα Μαρίκα | 25. Κουκουβέλα Ζουμπολιά |
| 6. Χριστοδουλίδης Γεώργιος | 26. Γκουγκουσκίδου Μαρία |
| 7. Τσαλδαρίδης Αναστάσιος | 27. Παυλίδης Γεώργιος |
| 8. Γερομάρκος Γεώργιος | 28. Πέτροβιτς Δημήτριος |
| 9. Μιχαηλίδης Κωνσταντίνος | 29. Γαλαζούλας Χρήστος |
| 10. Σιακήρ Αιχάν | 30. Χατζή Μεμής Τουρκές |
| 11. Κεφαλίδου Ανδρονίκη | 31. Μπαράν Μπουρχάν |
| 12. Ουζούν Ιρφάν | 32. Μαρκόπουλος Θεόδωρος |
| 13. Παπακοσμάς Κωνσταντίνος | 33. Παπαδόπουλος Κίμων |
| 14. Μαραγκού Γεωργία | 34. Μουσιδης Παναγιώτης |
| 15. Κανελάκης Ιωάννης | 35. Ζησίμου Γεώργιος – Παύλος |
| 16. Ζιμπίδης Γεώργιος | 36. Καβαρατζής Σταύρος |
| 17. Ματζιάρης Αντώνιος | 37. Μιχελής Κωνσταντίνος |
| 18. Τσούλου-Τσαγκαλίδου Συρματένια | 38. Τρέλλης Χρήστος |
| 19. Σερεφιά Σουλτάνα | 39. Χαρίτου Δημήτριος |
| 20. Παπαδόπουλος Στυλιανός | 40. Γεροστεργίου Αικατερίνη |

ΤΑ ΜΕΛΗ

- | | |
|----------------------------|-------------------------|
| 1. Μουμίν Καάν | 5. Μπαλίκας Ανδρέας |
| 2. Βαβίας Σταύρος | 6. Αραμπατζής Αθανάσιος |
| 3. ΠαπαδόπουλοςΧρυσόστομος | 7. Καραβάς Κωνσταντίνος |
| 4. Τσολάκ Σουάτ | 8. Ποτόλιας Χρήστος |

Χρέη υπηρεσιακής γραμματέως άσκησε η υπάλληλος της Περιφέρειας Ανατολικής Μακεδονίας και Θράκης κα Παρασκευή Διαμαντοπούλου.

Αφού διαπιστώθηκε απαρτία διότι σε σύνολο 51 μελών ήταν παρόντα τα 43 μέλη άρχισε η συζήτηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης.

Εισηγούμενος το τρίτο θέμα της ημερήσιας διάταξης ο Προϊστάμενος της Δ/σης Οικονομικού της Περιφέρειας Ανατολικής Μακεδονίας και Θράκης κ. Τρύφων Εξάρχου, έθεσε υπόψη των μελών του Περιφερειακού Συμβουλίου Ανατολικής Μακεδονίας και Θράκης το αριθμ. Πρωτ: 50942/ΞΔΔΟ1948/14-4-2014 έγγραφο της Δ/σης Διοικητικού - Οικονομικού της Π.Ε Ξάνθης, με το οποίο διαβιβάστηκε η παρακάτω εισήγηση του θέματος :

Έχοντας υπόψη :

1. ΑΡ.ΠΡΩΤ. : 63/31-3-2014 έγγραφο της ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΕ.
2. Τις κινήσεις λογαριασμού από 1/1/2013 έως 31/12/2013 του τραπεζικού λογαριασμού **5352 052990 493** της ΠΕ Ξάνθης.
3. ΑΡ.ΑΠΟΦΑΣΗΣ 68/2011 του Πρακτικού αρ. 8/2011 Συνεδρίασης της Οικονομικής Επιτροπής της Περιφέρειας ΑΜΘ.
4. Από 4/5/2011 Σύμβαση παροχής τραπεζικών υπηρεσιών από την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. προς την «Περιφέρεια Ανατολικής Μακεδονίας και Θράκης».

Με το αρ.Πρωτ. 63/31-3-2014 έγγραφό της η Τράπεζα Πειραιώς ΑΕ μας ενημέρωσε ότι κατά τον έλεγχο των Εκτοκισμών τον Ιανουάριο του 2014 διαπίστωσε το εξής : Στο λογαριασμό **5352 052990 493** που τηρεί η Π.Ε. Ξάνθης είχε καταχωρηθεί από λάθος χρήστη της εφαρμογής της Τράπεζας επιτόκιο 11,62% αντί του ισχύοντος επιτοκίου **4,10%**.

Με την αρ.απόφαση 68/6-4-2011 του Πρακτικού αρ. 8/2011 της Συνεδρίασης της Οικονομικής Επιτροπής της Περιφέρειας ΑΜΘ η Τράπεζα Πειραιώς ΑΕ επελέγει για την τήρηση των λογαριασμών της Περιφέρειας Αν.Μακεδονίας-Θράκης με σταθερό επιτόκιο (4,10%) για 3 χρόνια με τον πρόσθετο όρο να υπάρξει η δυνατότητα επαναδιαπραγμάτευσης του επιτοκίου και των όρων της σύμβασης με την Τράπεζα Πειραιώς ΑΕ. Ακολούθως την 4/5/2011 υπεγράφη η σύμβαση παροχής τραπεζικών υπηρεσιών από την Τράπεζα Πειραιώς ΑΕ προς την ΠΑΜΘ κατά την οποία η Τράπεζα αναλαμβάνει κατ'εντολή της ΠΑΜΘ και καθόλη τη διάρκεια της σύμβασης να παρέχει τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της όπως αναγράφονται στην αρ.πρωτ.75/14-3-2011 έγγραφη προσφορά της Τράπεζας που επισυνάπτουμε.

Από την εξέταση της κίνησης λογαριασμού του αρ.5352-052990-493 τραπεζικού λογαριασμού της ΠΕ ΞΑΝΘΗΣ, για το χρονικό διάστημα συνεργασίας με την Τράπεζα Πειραιώς ΑΕ έως 31/5/2013 το πιστωτικό επιτόκιο είναι **4,10%**. Από 1/6/2013 έως 31/12/2013 το πιστωτικό επιτόκιο για τον εν λόγω λογαριασμό είναι 11,62% από λάθος καταχώρηση που έγινε τον Ιούνιο του 2013, όπως εντοπίστηκε από την Τράπεζα.

Συνακόλουθα για την περίοδο που γινόταν λάθος εκτοκισμός, η Τράπεζα υπολόγισε στο συνημμένο πίνακα τη διαφορά των τόκων που προκύπτει λόγω της διαφοράς του επιτοκίου, και ζητά την επιστροφή του ποσού των **131.010,65€** συνολικά μέσα από τη διαδικασία του αντιλογισμού των αχρεωστήτως καταβληθέντων τόκων. Η Υπηρεσία μας με το αρ.Πρωτ.44361/ΞΔΔΟ 1699 έγγραφό της ενημερώνει την Τράπεζα Πειραιώς ΑΕ ότι δεν μπορεί να προβεί σε καμιά κίνηση αντιλογισμού των καταβληθέντων τόκων, προτού ολοκληρωθεί η προβλεπόμενη διαδικασία και ληφθούν οι σχετικές αποφάσεις.

Κατά τις ημερομηνίες πίστωσης των τόκων ήτοι 30/6/2013 και 31/12/2013 πιστώθηκε και καταχωρήθηκε σαν γραμμάτιο είσπραξης λοιπών εσόδων τόκων στο λογαριασμό **5352 052990 493** της ΠΕ ΞΑΝΘΗΣ συνολικά το καθαρό ποσό των 202.083,87€ αντί του ποσού των τόκων που αναλογούσαν βάσει του ισχύοντος επιτοκίου 4,10% ήτοι συνολικά 71.073,23€.

Μετά τα παραπάνω η διαφορά των τόκων ανέρχεται στο ποσό των **131.010,65€** το οποίο δύναται να επιστραφεί μόνο με συμψηφισμό των τόκων αποκλειστικά και μόνο του συγκεκριμένου λογαριασμού, σε διαφορετική περίπτωση, δηλαδή και από άλλους λογαριασμούς, θα δημιουργούσε λογιστικό πρόβλημα στα βιβλία μας.

Μετά τα παραπάνω και προκειμένου να τακτοποιηθεί ταμειακά το όλο θέμα

Εισηγούμεθα

Την έγκριση της επιστροφής της διαφοράς των τόκων στην Τράπεζα Πειραιώς ΑΕ του συνολικού ποσού των **131.010,65€** ως αχρεωστήτως καταβληθέντων τόκων που πιστώθηκαν στο λογαριασμό αρ.5352-052990-493 της ΠΕ ΞΑΝΘΗΣ κατά τις ημερομηνίες πίστωσης τόκων 30/6/2013 και 31/12/2013 μέσω συμψηφισμού των τόκων αποκλειστικά και μόνο του συγκεκριμένου λογαριασμού.

Το Περιφερειακό Συμβούλιο Ανατολικής Μακεδονίας Θράκης μετά από διαλογική συζήτηση και έχοντας υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 163 του Ν.3852/2010

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ ΚΑΤΑ ΠΛΕΙΟΨΗΦΙΑ ΜΕ ΨΗΦΟΥΣ 41 ΥΠΕΡ 2 ΛΕΥΚΑ

Εγκρίνει την επιστροφή της διαφοράς των τόκων στην Τράπεζα Πειραιώς ΑΕ του συνολικού ποσού των 131.010,65€ ως αχρεωστήτως καταβληθέντων τόκων που πιστώθηκαν στο λογαριασμό αρ.5352-052990-493 της ΠΕ ΞΑΝΘΗΣ, πλήρως μέχρι την 30/06/2014

Λευκό δήλωσαν οι Περιφερειακοί Σύμβουλοι κ.κ. Παναγιώτης Μουσιδής, Σταύρος Καβαρατζής.

Η παρούσα απόφαση έλαβε α/α 89/2014.

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΑΝ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΘΡΑΚΗΣ**

Τελλίδης Ιωάννης

**Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΤΟΥ
ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΑΝ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΘΡΑΚΗΣ**

Ζαγναφέρης Κωνσταντίνος