



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΝΟΜΟΣ ΑΤΤΙΚΗΣ  
ΔΗΜΟΣ ΝΕΑΣ ΙΩΝΙΑΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ  
Αρ. Πράξης: 67**

**ΑΝΑΡΤΗΤΕΑ**

**ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ ΑΠΟ ΤΑ ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗΣ  
ΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ**

Νέα Ιωνία, σήμερα **ΤΡΙΤΗ 28 ΜΑΡΤΙΟΥ 2023 & ώρα 13:00** πραγματοποιήθηκε Τακτική Συνεδρίαση, της Οικονομικής Επιτροπής, στην αίθουσα συνεδριάσεων Δημοτικού Συμβουλίου, στο κτίριο του Δημαρχείου (Αγ. Γεωργίου 40), με ταυτόχρονη δυνατότητα τηλεδιάσκεψης - χρήση της υπηρεσίας e-presence ([www.epresence.gov.gr](http://www.epresence.gov.gr)).

Οι δημοτικοί Σύμβουλοι-μέλη της Οικονομικής Επιτροπής προσκλήθηκαν, ύστερα από την υπ' αριθμ.**13ηΠρ./13ηΣυν./8220/24-3-2023** νόμιμη και εμπρόθεσμη πρόσκληση του Προέδρου.

Η Οικονομική Επιτροπή συνεδρίασε με νόμιμη απαρτία αποτελούμενη από τους κ.κ. 1)Χατζησαββίδη Αριστείδη, Πρόεδρο, ορισθέντα με την υπ' αριθμ. 518/22043/9-9-2022 απόφαση Δημάρχου, 2)Σακκαλόγλου Αγγελική, τακτικό μέλος 3)Σπηλιωτόπουλο Βασίλειο, τακτικό μέλος, 4) Χατζή Ελένη, τακτικό μέλος, 5)Τσομπάνογλου Φώτιο, τακτικό μέλος, 6)Καρβουνιάρη Αντώνιο, αναπληρωματικό μέλος 7)Τσουκαλά Παναγιώτη, αναπληρωματικό μέλος.

Δε συμμετείχαν οι δημοτικοί σύμβουλοι κ Κανλής Χρήστος,(Αντιπρόεδρος), Αλατσίδου Ελένη, Καναβός Μιλτιάδης, Κατιμερτζόγλου Κωνσταντίνος, τακτικά μέλη, παρά το γεγονός ότι κλήθηκαν νόμιμα, και εμπρόθεσμα, με την υπ' αριθμ.**13ηΠρ./13ηΣυν./8220/24-3-2023** πρόσκληση του Προέδρου.

**Κατά την έναρξη συζήτησης του 6<sup>ου</sup> θέματος αποχώρησε ο Δημοτικός Σύμβουλος κ. Τσουκαλάς Παναγιώτης, αναπληρωματικό μέλος και κατά την έναρξη του 6<sup>ου</sup> θέματος προσήλθε ο Δημοτικός Σύμβουλος κ. Τσομπάνογλου Φώτιος.**

**Αφού υπήρξε νόμιμη απαρτία κηρύσσεται η έναρξη της Συνεδρίασης από τον Πρόεδρο της Επιτροπής.**

**Ο κ. Πρόεδρος εισάγει το -5ο- θέμα της ημερησίας διάταξης που αφορά στην: Πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος προς Τραπεζικά Ιδρύματα.**

**Ακολούθως, ο κ. Πρόεδρος διαβάζει την υπ' αριθμ. 7224/17-3-2023 εισήγηση από τη Διευθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών, οποία έχει ως ακολούθως:**

Ο Δήμος Νέας Ιωνίας προκειμένου να επιλέξει Τραπεζικό Οργανισμό για την παροχή τραπεζικών εργασιών (όπως αυτές αναλύονται ακολούθως) και για τη διαχείριση των διαθεσίμων του, καλεί τις Τράπεζες που πληρούν τις παρακάτω προϋποθέσεις να υποβάλουν προσφορές σύμφωνα με τους όρους της παρούσας.

*Η εν λόγω επιλογή δύναται να καλύπτει και τα Νομικά Πρόσωπα του Δήμου.*

**Εικόνα Διαθεσίμων**

Η σύνθεση των διαθεσίμων του Δήμου Νέας Ιωνίας από πλευράς προέλευσής τους, τρόπου διάθεσής τους, χρονικής και ποσοτικής εκτίμησης των αποθεματικών κλπ. ποικίλει κάθε φορά με μέσο μηνιαίο υπόλοιπο 1,5 εκατ. Ευρώ.

**Προϋποθέσεις Συμμετοχής**

Για τη διασφάλιση των χρηματικών διαθεσίμων του Δήμου όπως και για την ομαλή και απρόσκοπτη λειτουργία του, οι ενδιαφερόμενες Τράπεζες θα πρέπει να διαθέτουν τα παρακάτω:

1. Δίκτυο καταστημάτων με τουλάχιστον ένα (1) υποκατάστημα και κατά προτίμηση κι περισσότερα εντός των ορίων του Δήμου Νέας Ιωνίας καθώς και κατάστημα στην πρωτεύουσα κάθε Νομού της χώρας.
2. Αποδεδειγμένα σημαντική δραστηριότητα σε τραπεζικές εργασίες συναφείς με τις ζητούμενες στην υπόψη συνεργασία καθώς και σε εξυπηρέτηση ΟΤΑ και μεγάλων Δημοσίων Οργανισμών.
3. Σύγχρονες τεχνολογίες πληροφορικής για την κάλυψη όλων των αναγκών των συναλλαγών μέσω εναλλακτικών τραπεζικών δικτύων.

### **Ζητούμενες τραπεζικές εργασίες**

Οι τραπεζικές υπηρεσίες που ο Δήμος Νέας Ιωνίας προτίθεται να αναθέσει, είναι ενδεικτικά και όχι αποκλειστικά, οι ακόλουθες:

1. Επιτόκιο λογαριασμών εξυπηρέτησης ταμειακής διαχείρισης και εξυπηρέτησης μισθοδοσίας.
2. Οι λογαριασμοί του Δήμου και των Νομικών Προσώπων δε θα επιβαρύνονται με έξοδα διατήρησης και χαμηλού υπολοίπου.
3. Χορήγηση καρτέ επιταγών.
4. Ακύρωση επιταγών.
5. Κατάθεση τραπεζικών και ιδιωτικών επιταγών με αναφορά στα σχετικά valeur.
6. Πίστωση εισερχόμενων εμβασμάτων καθώς και κατάθεση μετρητών στους λογαριασμούς του Δήμου, ανέξοδα.
7. Μεταφορές ποσών από τους λογαριασμούς του Δήμου σε λογαριασμούς τρίτων στην τράπεζα συνεργασίας ή σε άλλες τράπεζες, χωρίς κόστος για το Δήμο. Όλες οι εργασίες του Δήμου (εμβάσματα προμηθειών, απόδοση κρατήσεων στα Ταμεία κλπ.) θα ενεργούνται είτε ηλεκτρονικά είτε μέσω του Καταστήματος συνεργασίας που θα οριστεί.
8. Εξόφληση σε όλα τα υποκαταστήματα της Τράπεζας όλων των επιταγών ή και των εντολών που εκδίδονται από τον Δήμο.
9. Έκδοση ημερήσιας και μηνιαίας μηχανογραφικής καρτέλας κίνησης λογαριασμών, καθώς και μεταφορά της ετήσιας κίνησης του λογαριασμού ηλεκτρονικά για τη συμφωνία με τα αρχεία της Ταμειακής Υπηρεσίας του Δήμου.
10. Δυνατότητα ηλεκτρονικής (on line) πρόσβασης για τη πλήρη και αναλυτική ενημέρωση επί των κινήσεων των λογαριασμών και των υπολοίπων τους.
11. Τερματικά υποδοχής χρεωστικών / πιστωτικών καρτών (POS) για την εξυπηρέτηση των οφειλετών του Δήμου με σαφή αναφορά στο ποσοστό προμήθειας ανά συναλλαγή καθώς και στο κόστος απόκτησης και συντήρησής τους.
12. Κάλυψη της μισθοδοσίας του προσωπικού του Δήμου Νέας Ιωνίας καθώς και της αντιμισθίας και των αποζημιώσεων των αιρετών με τη δημιουργία έντοκων προνομιακών λογαριασμών.
13. Ειδικές προσφορές με προνομιακούς όρους για τους εργαζόμενους του Δήμου.
14. Άμεση ενημέρωση για κάθε αλλαγή που πραγματοποιείται στις τραπεζικές υπηρεσίες που παρέχονται.
15. Κατά προτεραιότητα καθημερινή εξυπηρέτηση και άμεση ανταπόκριση σε κάθε αίτημα εξουσιοδοτημένων υπαλλήλων των υπηρεσιών του Δήμου και των Νομικών Προσώπων που ασχολούνται με τις τραπεζικές εργασίες.
16. Υπηρεσία συναλλαγών με κάρτες Visa & Mastercard (χρεωστικές, πιστωτικές ή προπληρωμένες) έκδοσης οποιασδήποτε Τράπεζας μέσω ενσύρματων τερματικών EFT/POS που μας παρέχονται δωρεάν.
17. Υπηρεσία εισπράξεων (τιμολογίων και λοιπών οφειλών) μέσω του διατραπεζικού συστήματος ηλεκτρονικών πληρωμών ΔΙΑΣ ΑΕ για εντολές πληρωμών και πάγιες εντολές.
18. Υπηρεσία απομακρυσμένων πληρωμών που μας προσφέρει τη δυνατότητα να έχουμε υπηρεσίες ηλεκτρονικών πληρωμών σε διάφορα κανάλια επικοινωνίας με τον δημότη ( στο δικτυακό τόπο του Δήμου μας, σε εφαρμογή στο κινητό τηλέφωνο, στο call center).

19. Εγκατάσταση μηχανήματος τύπου ATM που προσφέρει ολοκληρωμένη λύση στη διαχείριση των καθημερινών εισπράξεων του Δήμου με έναν συνδυασμό ειδικού καταθετικού μηχανήματος και υποστηρικτικών εφαρμογών με στόχο την άμεση κατάθεση στον τραπεζικό λογαριασμό του Δήμου.

### **Διαμόρφωση προσφορών**

Οι τράπεζες καλούνται να συμπεριλάβουν στις προσφορές τους:

- Το επιτόκιο σε έντοκους λογαριασμούς όψεως για την καλύτερη δυνατή αξιοποίηση των χρηματικών διαθεσίμων του Δήμου.
- Το επιτόκιο καταθέσεων των λογαριασμών των μισθοδοτούμενων και λοιπές παροχές – προνόμια προς το προσωπικό του Δήμου Νέας Ιωνίας.
- Τα κόστη στις επιμέρους ζητούμενες τραπεζικές εργασίες όπως ενδεικτικά περιγράφονται παραπάνω.
- Τυχόν επιπλέον υπηρεσίες και παροχές που η Τράπεζα είναι σε θέση να προσφέρει στο Δήμο.

***Όλα τα παραπάνω αναφέρονται ως βάση μόνο για την αξιολόγηση των προσφορών και δεν είναι δεσμευτικά για την τελική επιλογή του Δήμου η οποία θα ολοκληρωθεί με γραπτή συμφωνία μεταξύ των συμβαλλόμενων μερών.***

***Η δε παρούσα Πρόσκληση δε συνεπάγεται για το Δήμο Νέας Ιωνίας καμία απολύτως δέσμευση και διατηρεί το δικαίωμα να μην προβεί σε κατακύρωση της υπόψη αξιολόγησης των προσφορών, αζημίως για αυτόν.***

***Το κριτήριο κατακύρωσης είναι η πλέον συμφέρουσα από οικονομικής και λειτουργικής άποψης προσφορά για το Δήμο, η οποία θα πρέπει ταυτόχρονα να εξασφαλίζει, στο μέγιστο δυνατό βαθμό, την ομαλή λειτουργία του.***

Οι προσφορές των ενδιαφερόμενων Τραπεζών θα κατατεθούν εντός κλειστών φακέλων και θα πρωτοκολληθούν το αργότερο μέχρι την ...../...../2023 και ώρα ..... στο Δημαρχείο του Δήμου Νέας Ιωνίας που βρίσκεται στη διεύθυνση Αγίου Γεωργίου 40, με παράδοση στην αρμόδια Επιτροπή Αξιολόγησης των προσφορών που ορίστηκε με την υπ' αριθμ. 53/13.03.2023 απόφαση του Δημοτικού Συμβουλίου.

Πληροφορίες στην Ταμειακή Υπηρεσία του Δήμου Νέας Ιωνίας στο τηλέφωνο 2132000417.

**Ακολούθως ο κ. Πρόεδρος καλεί το Σώμα να αποφασίσει σχετικά.**

### **Η ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

1. Αφού άκουσε τον Πρόεδρο
2. Αφού έλαβε υπόψη της
  - ο το άρθρο 72 του Ν. 3852/2010 και τις τροποποιήσεις αυτού,
  - την με αρ. πρωτ. 7224/2023 εισήγηση,
  - την 53/13.03.2023 απόφαση του Δημοτικού Συμβουλίου.

### **ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ ΟΜΟΦΩΝΑ**

**(Επί παρόντων ΕΞΙ (6) μελών και υπαρχούσης πραγματικής απαρτίας)**

- Εγκρίνει την πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος προς τα Τραπεζικά Ιδρύματα όπως αυτή κατατέθηκε με την υπ' αριθμ. 7224/17-3-2023 εισήγηση της Δ/σης Οικονομικών Υπηρεσιών, η οποία διαμορφώνεται ως ακολούθως:

Ο Δήμος Νέας Ιωνίας προκειμένου να επιλέξει Τραπεζικό Οργανισμό για την παροχή τραπεζικών εργασιών (όπως αυτές αναλύονται ακολούθως) και για τη διαχείριση των διαθεσίμων του, καλεί τις Τράπεζες που πληρούν τις παρακάτω προϋποθέσεις να υποβάλουν προσφορές σύμφωνα με τους όρους της παρούσας.

*Η εν λόγω επιλογή δύναται να καλύπτει και τα Νομικά Πρόσωπα του Δήμου.*

### **Εικόνα Διαθεσίμων**

Η σύνθεση των διαθεσίμων του Δήμου Νέας Ιωνίας από πλευράς προέλευσής τους, τρόπου διάθεσής τους, χρονικής και ποσοτικής εκτίμησης των αποθεματικών κλπ. ποικίλει κάθε φορά με μέσο μηνιαίο υπόλοιπο 1,5 εκατ. Ευρώ.

### **Προϋποθέσεις Συμμετοχής**

Για τη διασφάλιση των χρηματικών διαθεσίμων του Δήμου όπως και για την ομαλή και απρόσκοπτη λειτουργία του, οι ενδιαφερόμενες Τράπεζες θα πρέπει να διαθέτουν τα παρακάτω:

1. Δίκτυο καταστημάτων με τουλάχιστον ένα (1) υποκατάστημα και κατά προτίμηση κι περισσότερα εντός των ορίων του Δήμου Νέας Ιωνίας καθώς και κατάσταση στην πρωτεύουσα κάθε Νομού της χώρας.
2. Αποδεδειγμένα σημαντική δραστηριότητα σε τραπεζικές εργασίες συναφείς με τις ζητούμενες στην υπόψη συνεργασία καθώς και σε εξυπηρέτηση ΟΤΑ και μεγάλων Δημοσίων Οργανισμών.
3. Σύγχρονες τεχνολογίες πληροφορικής για την κάλυψη όλων των αναγκών των συναλλαγών μέσω εναλλακτικών τραπεζικών δικτύων.

### **Ζητούμενες τραπεζικές εργασίες**

Οι τραπεζικές υπηρεσίες που ο Δήμος Νέας Ιωνίας προτίθεται να αναθέσει, είναι ενδεικτικά και όχι αποκλειστικά, οι ακόλουθες:

1. Επιτόκιο λογαριασμών εξυπηρέτησης ταμειακής διαχείρισης και εξυπηρέτησης μισθοδοσίας.
2. Οι λογαριασμοί του Δήμου και των Νομικών Προσώπων δε θα επιβαρύνονται με έξοδα διατήρησης και χαμηλού υπολοίπου.
3. Χορήγηση καρτέ επιταγών.
4. Ακύρωση επιταγών.
5. Κατάθεση τραπεζικών και ιδιωτικών επιταγών με αναφορά στα σχετικά valeur.
6. Πίστωση εισερχόμενων εμβασμάτων καθώς και κατάθεση μετρητών στους λογαριασμούς του Δήμου, ανέξοδα.
7. Μεταφορές ποσών από τους λογαριασμούς του Δήμου σε λογαριασμούς τρίτων στην τράπεζα συνεργασίας ή σε άλλες τράπεζες, χωρίς κόστος για το Δήμο. Όλες οι εργασίες του Δήμου (εμβάσματα προμηθειών, απόδοση κρατήσεων στα Ταμεία κλπ.) θα ενεργούνται είτε ηλεκτρονικά είτε μέσω του Καταστήματος συνεργασίας που θα οριστεί.
8. Εξόφληση σε όλα τα υποκαταστήματα της Τράπεζας όλων των επιταγών ή και των εντολών που εκδίδονται από τον Δήμο.
9. Έκδοση ημερήσιας και μηνιαίας μηχανογραφικής καρτέλας κίνησης λογαριασμών, καθώς και μεταφορά της ετήσιας κίνησης του λογαριασμού ηλεκτρονικά για τη συμφωνία με τα αρχεία της Ταμειακής Υπηρεσίας του Δήμου.
10. Δυνατότητα ηλεκτρονικής (on line) πρόσβασης για τη πλήρη και αναλυτική ενημέρωση επί των κινήσεων των λογαριασμών και των υπολοίπων τους.
11. Τερματικά υποδοχής χρεωστικών / πιστωτικών καρτών (POS) για την εξυπηρέτηση των οφειλετών του Δήμου με σαφή αναφορά στο ποσοστό προμήθειας ανά συναλλαγή καθώς και στο κόστος απόκτησης και συντήρησής τους.

12. Κάλυψη της μισθοδοσίας του προσωπικού του Δήμου Νέας Ιωνίας καθώς και της αντιμισθίας και των αποζημιώσεων των αιρετών με τη δημιουργία έντοκων προνομιακών λογαριασμών.
13. Ειδικές προσφορές με προνομιακούς όρους για τους εργαζόμενους του Δήμου.
14. Άμεση ενημέρωση για κάθε αλλαγή που πραγματοποιείται στις τραπεζικές υπηρεσίες που παρέχονται.
15. Κατά προτεραιότητα καθημερινή εξυπηρέτηση και άμεση ανταπόκριση σε κάθε αίτημα εξουσιοδοτημένων υπαλλήλων των υπηρεσιών του Δήμου και των Νομικών Προσώπων που ασχολούνται με τις τραπεζικές εργασίες.
16. Υπηρεσία συναλλαγών με κάρτες Visa & Mastercard (χρεωστικές, πιστωτικές ή προπληρωμένες) έκδοσης οποιασδήποτε Τράπεζας μέσω ενσύρματων τερματικών EFT/POS που μας παρέχονται δωρεάν.
17. Υπηρεσία εισπράξεων (τιμολογίων και λοιπών οφειλών) μέσω του διατραπεζικού συστήματος ηλεκτρονικών πληρωμών ΔΙΑΣ ΑΕ για εντολές πληρωμών και πάγιες εντολές.
18. Υπηρεσία απομακρυσμένων πληρωμών που μας προσφέρει τη δυνατότητα να έχουμε υπηρεσίες ηλεκτρονικών πληρωμών σε διάφορα κανάλια επικοινωνίας με τον δημότη ( στο δικτυακό τόπο του Δήμου μας, σε εφαρμογή στο κινητό τηλέφωνο, στο call center).
19. Εγκατάσταση μηχανήματος τύπου ATM που προσφέρει ολοκληρωμένη λύση στη διαχείριση των καθημερινών εισπράξεων του Δήμου με έναν συνδυασμό ειδικού καταθετικού μηχανήματος και υποστηρικτικών εφαρμογών με στόχο την άμεση κατάθεση στον τραπεζικό λογαριασμό του Δήμου.

#### **Διαμόρφωση προσφορών**

Οι τράπεζες καλούνται να συμπεριλάβουν στις προσφορές τους:

- Το επιτόκιο σε έντοκους λογαριασμούς όψεως για την καλύτερη δυνατή αξιοποίηση των χρηματικών διαθεσίμων του Δήμου.
- Το επιτόκιο καταθέσεων των λογαριασμών των μισθοδοτούμενων και λοιπές παροχές – προνόμια προς το προσωπικό του Δήμου Νέας Ιωνίας.
- Τα κόστη στις επιμέρους ζητούμενες τραπεζικές εργασίες όπως ενδεικτικά περιγράφονται παραπάνω.
- Τυχόν επιπλέον υπηρεσίες και παροχές που η Τράπεζα είναι σε θέση να προσφέρει στο Δήμο.

***Όλα τα παραπάνω αναφέρονται ως βάση μόνο για την αξιολόγηση των προσφορών και δεν είναι δεσμευτικά για την τελική επιλογή του Δήμου η οποία θα ολοκληρωθεί με γραπτή συμφωνία μεταξύ των συμβαλλόμενων μερών.***

***Η δε παρούσα Πρόσκληση δε συνεπάγεται για το Δήμο Νέας Ιωνίας καμία απολύτως δέσμευση και διατηρεί το δικαίωμα να μην προβεί σε κατακύρωση της υπόψη αξιολόγησης των προσφορών, αζημίως για αυτόν.***

***Το κριτήριο κατακύρωσης είναι η πλέον συμφέρουσα από οικονομικής και λειτουργικής άποψης προσφορά για το Δήμο, η οποία θα πρέπει ταυτόχρονα να εξασφαλίζει, στο μέγιστο δυνατό βαθμό, την ομαλή λειτουργία του.***

Οι προσφορές των ενδιαφερόμενων Τραπεζών θα κατατεθούν εντός κλειστών φακέλων και θα πρωτοκολληθούν το αργότερο μέχρι την 28<sup>η</sup>/4/2023 και ώρα 12.00μμ., στο Δημαρχείο του Δήμου Νέας Ιωνίας που βρίσκεται στη διεύθυνση Αγίου Γεωργίου 40, με παράδοση στην αρμόδια Επιτροπή Αξιολόγησης των προσφορών που ορίστηκε με την υπ' αριθμ. 53/13.03.2023 απόφαση του Δημοτικού Συμβουλίου.

Πληροφορίες στην Ταμειακή Υπηρεσία του Δήμου Νέας Ιωνίας στο τηλέφωνο 2132000417.

**Έγινε, αποφασίσθηκε και εκδόθηκε στη Νέα Ιωνία την ίδια μέρα.**

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ**

**ΧΑΤΖΗΣΑΒΒΙΔΗΣ ΑΡΙΣΤΕΙΔΗΣ**

**ΤΑ ΜΕΛΗ**  
**ΣΑΚΚΑΛΟΓΛΟΥ ΑΓΓΕΛΙΚΗ**  
**ΣΠΗΛΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ**  
**ΧΑΤΖΗ ΕΛΕΝΗ**  
**ΚΑΡΒΟΥΝΙΑΡΗΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ**  
**ΤΣΟΥΚΑΛΑΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ**