



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΝΟΜΟΣ ΑΤΤΙΚΗΣ
ΔΗΜΟΣ ΑΓΙΑΣ ΒΑΡΒΑΡΑΣ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ**

Δ/νση: Αριστομένους 8, Τ.Κ.123 51,
Αγία Βαρβάρα
Πληρ.: Σπυριδούλα Μαρτίνου
Τηλ.: 213 2019334
e-mail: tameiakh@agiavarvara.gr

ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

Για την υποβολή προτάσεων – προσφορών για τη σύναψη σύμβασης με πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο θα τηρούνται οι λογαριασμοί ταμειακής διαχείρισης του Δήμου Αγίας Βαρβάρας

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις της παρ. 1 και 2 του άρθρου 171 του Δημοτικού και Κοινοτικού Κώδικα Ν. 3463/2006 (Φ.Ε.Κ. 114/Α'/8-6-2006)
2. Την Κ.Υ.Α. 4686/22.01.2008 (ΦΕΚ 164/05.02.2008) "Καθορισμός του ανώτατου ορίου του χρηματικού ποσού που μπορεί να διατηρείται σε μετρητά στο δημοτικό ή κοινοτικό ταμείο"
3. Τις διατάξεις του άρθρου 45 του Ν.4647/19 (ΦΕΚ 204/ Α'/16.12.2019, όπου σύμφωνα με την παρ. 2 «Πάσης φύσεως λογαριασμοί των Ο.Τ.Α. σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ανοίγονται με απόφαση της οικείας Οικονομικής Επιτροπής»
4. Το άρθρο 1 της απόφασης Υπουργού Οικονομικών 2/45619/ΔΛΓΚ (ΦΕΚ 604/15.2.2021 τεύχος Β') , όπου σύμφωνα με την παρ. 1 «Οι Φορείς της Γενικής Κυβέρνησης που υπάγονται στην παρ. 10 του άρθρου 69Α του ν. 4270/2014, όπως ισχύει (εφεξής Φορείς) ανοίγουν υποχρεωτικά λογαριασμό ταμειακής διαχείρισης στην Τράπεζα της

Ελλάδος», η ανωτέρω υποχρέωση δεν ισχύει για τα κεφάλαια που έχουν μεταφερθεί από τους Φορείς στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (παρ. 4).

5. Την παρ. 1 του άρθρου 2 της ανωτέρω Υπουργικής απόφασης σύμφωνα με την οποία *«Οι Φορείς δύνανται να διατηρούν λογαριασμό ταμειακής διαχείρισης σε πιστωτικά ιδρύματα εκτός Συστήματος Λογαριασμών Θησαυροφυλακίου για τη διευκόλυνση των συναλλαγών τους. Η ανάγκη για «διευκόλυνση των συναλλαγών» συντρέχει εφόσον πληρούνται τα εξής κριτήρια: α) το πιστωτικό ίδρυμα παρέχει στον Φορέα τη δυνατότητα να κάνει χρήση χρεωστικής ή πιστωτικής ή προπληρωμένης κάρτας και β) να διενεργεί συναλλαγές εξ αποστάσεως μέσω διαδικτυακών ηλεκτρονικών εφαρμογών».*
6. Την αριθ. 191/2022 απόφαση Οικονομικής Επιτροπής με θέμα “Απόφαση έναρξης της διαδικασίας επιλογής πιστωτικού ιδρύματος για την τήρηση λογαριασμών ταμειακής διαχείρισης του Δήμου”.

Ο Δήμος Αγίας Βαρβάρας προτίθεται να συνάψει με την Τράπεζα που θα προσφέρει τη συμφερότερη προσφορά για την τήρηση των λογαριασμών ταμειακής διαχείρισης, γραπτή συμφωνία μεταξύ των συμβαλλόμενων μερών.

1. Προϋποθέσεις:

Το ενδιαφερόμενο πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει:

- 1.1 Να διατηρεί υποκατάστημα εντός των ορίων του Δήμου Αγίας Βαρβάρας ή να δεσμεύεται ότι, εντός των έξι (6) μηνών από την υπογραφή της σύμβασης, θα ιδρύσει υποκατάστημα εντός των ορίων του Δήμου.
- 1.2 Σε περίπτωση που δεν υπάρξει πρόταση – προσφορά που θα καλύπτει την 1.1. ως άνω προϋπόθεση το ενδιαφερόμενο Πιστωτικό Ίδρυμα θα πρέπει να διατηρεί υποκατάστημα εντός των ορίων των όμορων Δήμων Κορυδαλλού, Αιγάλεω, Χαϊδαρίου, να απέχει το μέγιστο 1,5 χιλιόμετρα από το Κέντρο το Δήμου Αγίας Βαρβάρας και να εξυπηρετείται από λεωφορειακή γραμμή που θα το συνδέει με το Δήμο Αγίας Βαρβάρας.
- 1.3 Να διαθέτει ΑΤΜ σε λειτουργία εντός των ορίων του Δήμου Αγίας Βαρβάρας.
- 1.4 Να είναι μέλος της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών με αποδεδειγμένα σημαντική δραστηριότητα σε τραπεζικές εργασίες συναφείς με τις ζητούμενες στην υπόψη συνεργασία.

- 1.5 Να παρέχει στον Φορέα τη δυνατότητα να κάνει χρήση χρεωστικής ή πιστωτικής ή προπληρωμένης κάρτας.
- 1.6 Να διενεργεί συναλλαγές εξ αποστάσεως μέσω διαδικτυακών ηλεκτρονικών εφαρμογών.

2. Ζητούμενες Τραπεζικές υπηρεσίες

- 2.1 Ακριβές ύψος σταθερού επιτοκίου καταθέσεων των λογαριασμών όψεως.
- 2.2 Τραπεζικοί λογαριασμοί χωρίς έξοδα ανοίγματος, διατήρησης, διαχείρισης, χρεώσεων χαμηλού υπολοίπου κλπ επιβαρύνσεων.
- 2.3 Δυνατότητα προθεσμιακής καταθέσεις (3μηνης, 6μηνης, 12μηνης διάρκειας).
- 2.4 Άμεση κατά προτεραιότητα εξυπηρέτηση του Δήμου.
- 2.5 Χωρίς κόστος χορήγηση βιβλιαρίου επιταγών και τραπεζικών επιταγών.
- 2.6 Χωρίς έξοδα ακύρωση επιταγών.
- 2.7 Κατάθεση τραπεζικών και ιδιωτικών επιταγών της ίδιας ή άλλης τράπεζας, ανέξοδα με valeur τοκοφορίας της ίδιας ημέρας.
- 2.8 Μηδενικά έξοδα μεταφοράς και κατάθεσης χρημάτων, στους λογαριασμούς του Δήμου και τρίτων, στην τράπεζα.
- 2.9 Μηδενικά έξοδα εκτέλεσης εισερχομένων και εξερχομένων εμβασμάτων στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
- 2.10 Χωρίς επιπλέον χρεώσεις στην περίπτωση ακύρωσης, τροποποίησης, παράλειψη ή λανθασμένη εγγραφή IBAN, απόρριψης και επιστροφής των παραπάνω εντολών.
- 2.11 Δυνατότητα άμεσης απόδοσης κρατήσεων υπέρ τρίτων (ΕΦΚΑ, ΔΟΥ κλπ) χωρίς έξοδα και κατόπιν εντολής μέσω τραπεζικού λογαριασμού του Δήμου.
- 2.12 Όλες οι εργασίες του Δήμου (εμβάσματα προμηθειών , απόδοση κρατήσεων στα Ταμεία, πληρωμές κ.λπ.) θα ενεργούνται είτε ηλεκτρονικά είτε μέσω του πλησιέστερου Καταστήματος συνεργασίας.
- 2.13 Έκδοση εγγυητικών επιταγών χωρίς έξοδα προμήθειας, παράτασης, ακύρωσης, τροποποίησης, αλλαγής λεκτικού κλπ εξόδων.
- 2.14 Χωρίς έξοδα έκδοσης και χορήγησης εγγράφων και βεβαιώσεων.
- 2.15 Ηλεκτρονική δωρεάν πρόσβαση σε όλες τις υπηρεσίες Ηλεκτρονικής Τραπεζικής με δυνατότητα επιλογής εγκριτικού σχήματος χωρίς επιπλέον έξοδα προμήθειας ή διαχείρισης.
- 2.16 Δωρεάν διάθεση Τερματικών Υποδοχής Καρτών (POS), με δωρεάν ή ελάχιστη χρέωση προμήθειας συναλλαγών.

- 2.17 Είσπραξη οφειλών μέσω εφαρμογής Ηλεκτρονικού Εμπορίου με δυνατότητα πληρωμής με χρήση κάρτας (e-pos) ή και απευθείας με χρέωση τραπεζικού λογαριασμού (υπηρεσία IRIS Online Payments) με δωρεάν ή ελάχιστη προμήθεια συναλλαγών και διασύνδεσης.
- 2.18 Δυνατότητα δωρεάν συναλλαγών με το διατραπεζικό σύστημα ΔΙΑΣ.
- 2.19 Να αναφερθούν ρητά οι περιπτώσεις για τις οποίες προβλέπονται έξοδα και πέραν αυτών δεν θα γίνεται αποδεκτή από το Δήμο κάποια άλλη χρέωση.
- 2.20 Κάλυψη εξόδων σε πολιτιστικές εκδηλώσεις του Δήμου.
- 2.21 Ειδικές προσφορές με προνομιακούς όρους, για τους εργαζομένους του Δήμου (προνομιακό επιτόκιο, δυνατότητα υπερανάληψης, ανοικτό προσωπικό δάνειο, στεγαστικά – καταναλωτικά δάνεια, δωρεάν συνδρομή καρτών, όροι, κ.λ.π.)

Χρηματικά διαθέσιμα

Η σύνθεση των διαθεσίμων του Δήμου Αγίας Βαρβάρας από πλευράς πηγής προέλευσής τους, τρόπου διάθεσής τους, χρονικής και ποσοτικής εκτίμησης των αποθεματικών τους, κλπ, ποικίλει κάθε φορά και μπορεί να συζητηθεί με τους Τραπεζικούς Οργανισμούς που θα εκδηλώσουν ενδιαφέρον.

Διάρκεια Σύμβασης

Η χρονική διάρκεια της συνεργασίας ορίζεται ως δύο (2) έτη από την ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης.

Γενικοί όροι υποβολής προσφορών

Προσφορές υποβάλλονται για το σύνολο των ζητούμενων τραπεζικών εργασιών.

Για την εύκολη σύγκριση των προσφορών πρέπει να τηρηθεί στη σύνταξή τους, η τάξη και η σειρά των όρων της πρόσκλησης.

Οι απαντήσεις σε όλα τα ερωτήματα πρέπει να είναι σαφείς.

Προσφορά η οποία, κατά την κρίση της Επιτροπής, περιλαμβάνει γενικές και ασαφείς απαντήσεις θα αποκλείεται από τη συνέχεια της αξιολόγησης.

Κριτήριο ανάθεσης

Κύρια βαρύτητα θα δοθεί στο υψηλότερο επιτόκιο καταθέσεων και στο χαμηλότερο ύψος τραπεζικών εξόδων για το Δήμο.

Σε περίπτωση που η Τράπεζα είναι σε θέση να προσφέρει επιπλέον υπηρεσίες πέραν των αναφερομένων, χορηγίες ή να τροποποιήσει τη δομή των παρεχόμενων υπηρεσιών, δύναται να τις συμπεριλάβει στην προσφορά της.

Χρόνος και τρόπος υποβολής προσφορών

Οι προσφορές υποβάλλονται σε πρωτότυπο από τους ενδιαφερομένους, στην ελληνική γλώσσα.

Παραδίδονται στο πρωτόκολλο του Δήμου Αγίας Βαρβάρας, διεύθυνση Αριστομένους 8, Τ.Κ. 12351, Αγία Βαρβάρα, κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες, μέχρι την **Παρασκευή 26 Αυγούστου 2022 και ώρα 14:00**, μέσα σε σφραγισμένο φάκελο με την ένδειξη «ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΓΙΑ ΕΠΙΛΟΓΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΠΟ ΤΟ ΔΗΜΟ ΑΓΙΑΣ ΒΑΡΒΑΡΑΣ».

Αξιολόγηση προσφορών

Η τριμελής επιτροπή, που έχει οριστεί με την αριθ. 101/2022 απόφαση της Οικονομικής Επιτροπής, μετά την αποσφράγιση των προσφορών θα αξιολογήσει, σύμφωνα με τους όρους της παρούσας, τις λεπτομέρειες των προσφορών με βάση τη συμφερότερη προσφορά στο σύνολό της και συντάσσει πρακτικό.

Ακολούθως, η Οικονομική Επιτροπή θα αποφασίσει για την έγκριση του πρακτικού αξιολόγησης συμφερότερης οικονομικής προσφοράς για τη σύναψη σύμβασης με πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο θα τηρούνται οι λογαριασμοί ταμειακής διαχείρισης του Δήμου Αγίας Βαρβάρας.

Κατακύρωση – Σύναψη σύμβασης

Στο Πιστωτικό Ίδρυμα στο οποίο θα γίνει η ανάθεση, αποστέλλεται εγγράφως ανακοίνωση με την οποία προσκαλείται να προσέλθει σε σύντομο χρονικό διάστημα για την υπογραφή της σχετικής σύμβασης.

Η σύμβαση θα καταρτιστεί στην ελληνική γλώσσα με βάση τους όρους που περιλαμβάνονται στη παρούσα πρόσκληση και την προσφορά του αναδόχου, θα διέπεται από το ελληνικό δίκαιο και δεν μπορεί να περιέχει όρους αντίθετους προς το περιεχόμενο της παρούσας.

Δημοσιότητα

Η παρούσα πρόσκληση θα αναρτηθεί στην ιστοσελίδα του Δήμου Αγίας Βαρβάρας, στη διεύθυνση <https://agiavarvara.gr>, θα σταλεί, με αποδεικτικό, στα υποκαταστήματα των τραπεζών που δραστηριοποιούνται εντός των ορίων του Δήμου ή των όμορων Δήμων Κορυδαλλού, Αιγάλεω και Χαϊδαρίου και θα κοινοποιηθεί, μέσω mail, στις υπόλοιπες τράπεζες μέλη της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών.

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

**ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΤΣΑΤΣΑΜΠΑΣ
ΠΕ/Α΄**