



Plec de prescripcions tècniques que regeix el Contracte marc per a la contractació de serveis bancaris i d'operacions de crèdit a curt termini de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears (SN/2022)

ÍNDEX DE CLÀUSULES

1. Objecte	1
2. Prestacions objecte del Contracte marc	1
3. Prestacions excloses del Contracte marc.....	3
4. Requisits mínims de la connexió telemàtica entre les entitats de crèdit i els destinataris (banca electrònica i altres).....	4
5. Definició d'Euríbor i marge aplicable	6
6. Condicions dels comptes bancaris	6
7. Condicions financeres de les operacions de crèdit a curt termini	14
8. Dates valor de les operacions de crèdit en compte corrent	18
9. Protocol d'incidències en l'operativa d'ingressos i pagaments.....	18
10. Terminals de punt de venda (TPV)	19
11. Targetes.....	19
12. Contractes de banca electrònica	21

1. Objecte

L'objecte d'aquest Plec és definir les condicions tècniques a què s'ha d'ajustar la contractació de serveis bancaris i d'operacions de crèdit a curt termini de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.

2. Prestacions objecte del Contracte marc

2.1. El Plec de clàusules particulars estableix dos tipus de prestacions, atenent la forma d'adjudicació del Contracte marc:

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
[hisendairelacionsexteriors.caib.es](https://vd.caib.es/1649168116377-418119748-3795245758344533690)



- Prestacions en les quals totes les condicions d'adjudicació i execució dels contractes que se celebren a l'empara del Contracte marc queden determinades amb l'adjudicació del Contracte marc i, per tant, els adjudicataris del Contracte marc seran els adjudicataris dels esmentats contractes que se celebren a l'empara del Contracte marc (**prestacions determinades**, d'ara endavant).
- Prestacions en les quals les condicions d'adjudicació i execució dels contractes celebrats a l'empara del Contracte marc no queden determinades amb l'adjudicació del Contracte marc i seran objecte de nova licitació, convidant les entitats que formen part del Contracte marc, en funció del que s'estableix en el Plec de clàusules particulars (**prestacions no determinades**, d'ara endavant).

2.2. Són prestacions determinades en aquest Contracte marc els següents serveis:

- Operativa d'ingressos i pagaments.
- Comptes bancaris.
- Comptes corrents de pagaments i cobraments a justificar.
- Els mitjans de pagament o ingrés vinculats a comptes bancaris següents:
 - Transferències, girs, xecs o qualsevol mitjà de pagament bancari assimilable admès en comerç.
 - Targetes de dèbit i de prepagament.
- Operacions de crèdit en compte corrent per un import màxim de 450.000.000 € per a l'Administració de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears, d'acord amb el que estableix la Llei de pressupostos generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a 2022.
- Operacions de compravenda de divises.
- Gestió del pagament d'impostos i la seva bonificació.
- Qualsevol altre servei bancari vinculat amb les operacions descrites anteriorment, inclosos els certificats bancaris.
- Assessorament financer i bancari relacionat amb les prestacions objecte d'aquest Contracte marc que la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni requereixi de manera puntual.
- Informació sobre novetats en operativa bancària i en serveis i productes financers relacionats amb la resta de prestacions d'aquest Contracte marc, mitjançant reunions informatives o jornades de divulgació, presencials o a distància, per a tots els destinataris del Contracte marc.

2.3. Són prestacions no determinades en aquest Contracte marc les següents:

Les operacions de crèdit a curt termini:

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es



- a. Operacions de crèdit en compte corrent que els ens del sector públic instrumental autonòmic necessitin contractar, segons la Llei de pressupostos generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a 2022, i d'acord amb la Llei 7/2010, de 21 de juliol, del sector públic instrumental.
- b. Operacions de crèdit en compte corrent per a l'Administració de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears, per cobrir desfasaments transitoris de tresoreria no previstos en el moment de licitació del Contracte marc, fins al límit del 20% de l'import dels crèdits per a despeses autoritzades en la llei anual de pressupostos generals de la Comunitat Autònoma, d'acord amb l'article 97.1 de la Llei 14/2014 de 29 de desembre, de finances de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.

Els serveis bancaris següents:

- Operacions d'actiu:
 - Inversions financeres temporals.
 - Col·locació d'excedents de tresoreria.
- Targetes de crèdit.
- Avals bancaris a tercers.
- Subministrament i manteniment de terminals de punt de venda (TPV).
- Qualsevol altre servei bancari vinculat amb les operacions descrites anteriorment.
- Qualsevol altre servei bancari relacionat amb l'operativa d'ingressos i pagaments de qualsevol naturalesa i per qualsevol medi admès en comerç, que no estiguin en les prestacions determinades per aquest Plec ni excloses expressament del mateix.

2.4. En cas que la Comunitat Autònoma de les Illes Balears assumeixi noves competències durant la vigència d'aquest Contracte marc quedaran automàticament incloses les operacions que estan descrites en aquesta clàusula, tret que la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni les exclougui expressament.

3. Prestacions excloses del Contracte marc

Les prestacions excloses expressament d'aquest Contracte marc són les següents:

- Les operacions de deute a llarg termini de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears i les dels ens del sector públic instrumental autonòmic.
- El contracte de gestió centralitzada dels ingressos derivats del pagament de tributs i altres recursos públics autonòmics i d'altres administracions públiques la recaptació de les quals correspongui a la Comunitat Autònoma de les Illes

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es



Balears i d'un crèdit en compte corrent a favor de l'Agència Tributària de les Illes Balears (ATIB) amb la finalitat d'anticipar la presumible recaptació dels drets dels ens locals de les Illes Balears que hagin delegat o encarregat la gestió recaptatòria dels seus ingressos, en cas que s'hagin licitat conjuntament. En cas que la licitació no sigui conjunta o que l'ATIB hagi de licitar una línia de crèdit addicional a més de la inclosa en el contracte de gestió centralitzada anteriorment esmentat, l'operació de crèdit a curt termini de l'ATIB passaria a ser prestació no determinada d'aquest Contracte marc.

- La contractació de derivats financers.
- Els convenis específics amb entitats financeres.
- Les operacions que puguin sorgir i que, segons el parer de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni, no estiguin sotmeses a l'àmbit d'aplicació d'aquest Contracte marc.

4. Requisits mínims de la connexió telemàtica entre les entitats de crèdit i els destinataris (banca electrònica i altres)

Els requisits mínims que ha de reunir la connexió telemàtica (banca electrònica) entre les entitats de crèdit adjudicatàries i els destinataris d'aquest Contracte marc per a l'execució dels contractes que se celebrin a l'empara del Contracte marc són els següents:

4.1. Conèixer en temps real els moviments i saldos de cada compte, individualment o per tipus de compte, i poder fer la transmissió de fitxers corresponents. S'entén per temps real el moment en què es fa la consulta.

4.2. Garantir que les persones autoritzades als comptes bancaris puguin operar mitjançant banca electrònica i signar les operacions de forma mancomunada (o segons l'establert per la normativa autonòmica) de la manera següent:

- Les entitats licitadores com a tresoreres han de permetre un nombre mínim de 10 persones usuàries d'alta en banca electrònica per fer disposició material de fons (enviament de fitxers, transferències...).
- Les entitats licitadores com a col·laboradores, incloses les que ho són en condició de banca ètica, estan obligades a tenir un nombre mínim de 4 persones usuàries d'alta en banca electrònica per fer disposició material de fons (enviament de fitxers, transferències...).

4.3. Poder realitzar transferències urgents via Banc d'Espanya, amb data valor i operació del mateix dia.

4.4. Traspasar fons entre comptes d'un mateix NIF, sense cap restricció, quan la normativa autonòmica així ho empari.

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es



4.5. Poder operar amb fitxers de transferències nacionals, amb garantia de firma mancomunada.

4.6. Les entitats tresoreres han de garantir una connectivitat centralitzada i eficient per al processament continu dels fitxers, per la qual cosa hauran de col·laborar i assegurar l'activació del servei que permeti una connexió de l'entitat a l'aplicatiu *MultiBank Connectivity* (MBC) de SAP, que és el que actualment utilitza l'Administració de la Comunitat Autònoma com a sistema de gestió centralitzada de tresoreria que permet la gestió automàtica de pagaments i comunicació directa amb els bancs H2H mitjançant el Protocol de Transferència d'Arxius Segurs SFTP (*Secure File Transfer Protocol*), que permet la transmissió automàtica de fitxers de pagaments, extracte bancari electrònic, conciliació automàtica, entre d'altres. Tot això, sense perjudici que se puguin utilitzar d'altres sistemes com per exemple Editran.

4.7. Disposar a tota hora de les mesures de seguretat necessàries perquè les persones que estiguin autoritzades, amb les anotacions de control i seguiment corresponents, puguin executar les ordres.

4.8. Garantir, en tot moment, el funcionament de la banca electrònica, disposant de les mesures de seguretat necessàries de prevenció dels delictes telemàtics.

4.9. Poder operar amb fitxers d'entitats internacionals, tant a països amb IBAN com a països sense aquest codi, amb garantia de firma mancomunada.

4.10. Poder dur a terme, de forma electrònica i quan la normativa autonòmica així ho permeti, escombrades de saldos dels comptes que s'indiquin.

4.11. Poder obtenir de forma electrònica certificats signats electrònicament de titularitat, de persones signants autoritzades, d'obertura i cancel·lació de comptes bancaris.

4.12. Capturar moviments i saldos en diferit, també fora de l'horari habitual, i posterior impressió en un llistat i/o conversió de la informació en format de full de càlcul.

4.13. La Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni de la Conselleria d'Hisenda i Relacions Exteriors disposarà d'accés a banca electrònica de tots els comptes oberts pels destinataris d'aquest Contracte marc de la clàusula 5.1.a) del Plec de clàusules particulars. A més, s'haurà de disposar d'accés en mode consulta de l'Administració de la Comunitat Autònoma a la banca electrònica de la resta de destinataris del Contracte marc, prèvia autorització per part de les persones titulars.

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es

<https://vd.caib.es/1649168116377-418119748-3795245758344533690>



4.14. Establir els mecanismes adequats per donar compliment a la normativa nacional i de la Unió Europea vigent en matèria de protecció de dades personals.

5. Definició d'Euríbor i marge aplicable

5.1. Totes les referències s'entendran fetes a efectes d'aquest Contracte marc a l'Euríbor o bé a la referència que el pugui substituir. S'entén per Euríbor (European Interbank Offered Rate) el tipus d'interès de naturalesa interbancària que fixa diàriament la European Money Market Institute (EMMI), calculat i publicat diàriament en la pantalla Reuters Euríbor01 (o pantalla que la substitueixi o sigui equivalent), per a dipòsits en euros en el termini que es fixi del dia hàbil que s'indiqui al contracte que correspongui.

L'euríbor es prendrà amb els tres decimals, i sense cap arrodoniment.

5.2. S'entén per marge el percentatge que s'afegirà a l'euríbor.

5.3. En cas que, per raons o circumstàncies que afectin als mercats, resultés impossible determinar el tipus d'interès normal aplicable, s'aplicarà com a substitutiu el tipus d'interès d'oferta, de naturalesa interbancària i de fixació diària que resulti més usual al mercat financer de l'euro o, en el seu cas, que es determini als contractes que es firmin en el marc d'aquest Contracte marc. El tipus d'interès substitutiu s'aplicarà mentre durin les circumstàncies que el van motivar, i tornarà a l'aplicació del tipus d'interès normal, tan aviat com les circumstàncies del mercat ho permetin.

6. Condicions dels comptes bancaris

6.1. D'acord amb l'article 91.4 de la Llei 14/2014, de 29 de desembre, de finances de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears, els contractes relatius als comptes corrents es formalitzaran per escrit i han de contenir una clàusula per la qual s'exclouï la facultat de compensació per part de l'entitat de crèdit, i una altra en la qual es prevegi expressament, en el seu cas, el benefici d'inembargabilitat dels fons públics al qual es refereix l'article 92 i següents de la mateixa Llei, sense perjudici de la impossibilitat de compensar unilateralment o d'embargar els fons públics que resulta de la legislació vigent, fins i tot en els casos en què manquin aquestes clàusules.

6.2. D'acord amb l'article 91.3 de la Llei 14/2014, l'obertura i la cancel·lació de comptes així com la designació i la substitució de les persones autoritzades per utilitzar-los:

— De l'Administració de la Comunitat Autònoma i dels organismes autònoms, és competència de la directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni.

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es



— De la resta del sector públic instrumental autonòmic, requereix d'autorització prèvia de la directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni.

En el cas dels centres docents públics no universitaris, s'estarà al que estableixen la normativa i les instruccions de la Conselleria d'Educació i Formació Professional sobre la gestió econòmica dels centres públics no universitaris, de 20 de maig de 2019¹ o aquelles disposicions que les substitueixin.

El procediment d'autorització es troba regulat en la Instrucció 01/2021, de 9 d'abril, de la directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni relativa a l'obertura i cancel·lació de comptes bancaris de titularitat dels ens del sector públic instrumental autonòmic i dels centres amb autonomia de gestió econòmica i a la designació i a la substitució de persones autoritzades per utilitzar-los² o norma que la substitueixi.

6.3. No està permès que les entitats de crèdit efectuin càrrecs en els comptes que l'Administració de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears, els ens integrants del sector públic instrumental o els centres docents públics d'educació no universitària, no hagin autoritzat prèviament, segons la normativa vigent en cada moment.

6.4. Els ens destinataris del Contracte marc no poden mantenir saldos deutors o negatius en els comptes bancaris oberts en les entitats adjudicatàries d'aquesta contractació, excepte autorització expressa prèvia i excepcional de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni, a excepció dels comptes vinculats a una operació de crèdit. En el seu cas, el tipus d'interès deutor que s'aplicarà als comptes corrents dels destinataris del Contracte marc que eventualment quedin al descobert serà, com a màxim, el tipus d'interès vigent segons el Contracte marc incrementat en 2 punts percentuals o el que s'estableixi als contractes que se celebrin a l'empara del Contracte marc i que, en cap cas, no serà superior al tipus legal de demora fixat per a l'exercici.

¹

http://die.caib.es/normativa/pdf/2019/instruccions_gestio_economica_centres_publics_maig-2019.pdf

²

<http://www.caib.es/sites/financespublic/ca/archivopub.do?ctrl=MCRST5125ZI352155&id=352155>

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es

7



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1649168116377-418119748-3795245758344533690>
CSV: 1649168116377-418119748-3795245758344533690



6.5. Comissions pels serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades

D'acord amb la clàusula 10 del Plec de clàusules particulars, podran cobrar comissions pels serveis bancaris inclosos com a prestacions determinades en la clàusula 2.2 del Plec de prestacions tècniques, per l'import que se'ls adjudiqui i d'acord amb la justificació que correspongui segons el Plec de clàusules particulars, les entitats que resultin adjudicatàries com a:

- Tresoreres
- Col·laboradores en consideració de banca ètica

La forma de liquidació i pagament d'aquesta comissió està regulada en la clàusula 40 del Plec de clàusules particulars.

6.6. Comissió de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris positius

6.6.1 Les entitats adjudicatàries com a tresoreres podran cobrar per mantenir saldos positius en els comptes bancaris d'acord amb la forma de càlcul que s'estableix en aquesta clàusula, tenint en compte la distinció següent:

- Destinataris del Contracte marc de la clàusula 5.1 del Plec de clàusules particulars, fins a l'import màxim global per comissions de custòdia que s'adjudiqui a cada entitat tesorera, d'acord amb la clàusula 17.3.b) i 24.3 del Plec de clàusules particulars.
- Destinataris que s'adhereixin al Contracte marc en virtut de la clàusula 5.3 del Plec de clàusules particulars, sense import màxim en concepte de comissions de custòdia.

6.6.2 L'Administració de la Comunitat Autònoma repartirà de manera lineal l'import dels saldos positius entre totes les entitats tresoreres adjudicatàries, independentment del tipus aplicable (%) al càlcul de la comissió de custòdia ofert en la licitació.

6.6.3 Forma de càlcul pels destinataris del Contracte marc de la clàusula 5.1 del Plec de clàusules particulars

El càlcul es farà sobre els saldos mensuals positius mitjans de **tots** els destinataris del Contracte marc de la clàusula 5.1 del Plec de clàusules particulars que mantinguin en els comptes bancaris oberts de cada entitat tesorera, tenint en compte el següent:



- Quan un saldo diari sigui negatiu (per disposició del crèdit en compte corrent), es considerarà que el saldo és zero a efectes del càlcul d'aquesta comissió.
- Per cada dia, es prendrà el darrer saldo del dia.
- Els saldos diaris s'ordenaran per data operació, no per data valor.
- Cada mitjana mensual es calcularà amb el saldo de tots els dies naturals del mes.

Cada entitat tesorera ha de calcular la mitjana mensual dels saldos bancaris, per cada mes del període a liquidar.

S'estableix una franquícia de 10.000.000 € a aplicar sobre el saldo positiu mensual mitjà total resultant per a cada entitat tesorera.

Aquesta franquícia de 10.000.000 € es dedueix de la mitjana mensual dels saldos positius de cada mes i entitat tesorera. El resultat de la deducció de la franquícia serà, per cada mes:

$$\text{Màxim } \{ \text{Saldo mitjà mensual positiu} - 10.000.000 \text{ €}, 0 \text{ €} \}$$

S'estableix un llindar per a cada entitat tesorera, de manera que els saldos mensuals menors o iguals a aquest llindar es remuneren al tipus aplicable (%) al càlcul de la comissió de custòdia ofert en la licitació i els saldos que excedeixen d'aquest llindar es remuneren al 0,50% anual, tret del que es preveu al final d'aquesta clàusula.

El llindar s'obtindrà dividint 800.000.000 € entre el nombre d'entitats tesoreres adjudicatàries.

Així, si el nombre d'entitats tesoreres adjudicatàries resultés ser 4:

Saldo mitjà mensual positiu	Tipus aplicable (%)
0 € a 200.000.000 €	Tipus ofert en la licitació
Excés per damunt de 200.000.000 €	0,50 %

El llindar que correspon a cada entitat tesorera és aplicable sobre els saldos mitjans mensuals positius un cop ja s'ha deduït la franquícia de 10.000.000 €.

La comissió de custòdia de cada entitat tesorera pel període que correspongui es calcularà de la manera següent, per cada mes del període a liquidar:



G
O
I
B

$$\begin{aligned} & (\text{Saldo mitjà mensual amb franquícia deduïda} \leq \text{llindar}) \times \text{Tipus ofert} \times \text{Núm. dies mes} / \text{Any base} \\ & + \\ & (\text{Excés saldo mitjà mensual amb franquícia deduïda} > \text{llindar}) \times 0,50\% \times \text{Núm. dies del mes} / \text{Any base} \end{aligned}$$

Una manera equivalent seria la següent:

$$\begin{aligned} & (\text{Saldo mitjà mensual amb franquícia deduïda} \leq \text{llindar}) \times \text{Tipus ofert} / 12 \\ & + \\ & (\text{Excés saldo mitjà mensual amb franquícia deduïda} > \text{llindar}) \times 0,50\% / 12 \end{aligned}$$

Les entitats tesoreres hauran de mantenir la fórmula de càlcul que triïn entre aquestes dues opcions pel càlcul de la comissió de custòdia durant tota l'execució del Contracte marc.

Així, cada entitat tesorera calcularà l'import de la comissió de custòdia per cada mes i se sumaran els imports resultants dels mesos que corresponguin d'acord amb els períodes establerts en la clàusula 40 del Plec de clàusules particulars.

Exemple: per a la liquidació del primer període de liquidació per una entitat tesorera que hagi ofert un tipus del 0,30%, en cas de resultar adjudicatàries fins a 4 entitats:

Mes	Saldo bancari positiu entitat tesorera "X"	Saldo bancari positiu entitat tesorera "X" franquícia deduïda	Tipus ofert comissió custòdia entitat tesorera "X"	Dies	Càlcul comissió custòdia a liquidar per entitat tesorera "X"
Juliol 2022	250.000.000	240.000.000	0,30%	31	$200.000.000 \times 0,30\% \times 31 / 365$ $+ 40.000.000 \times 0,50\% \times 31 / 365$
Agost 2022	400.000.000	390.000.000	0,30%	31	$200.000.000 \times 0,30\% \times 31 / 365$ $+ 190.000.000 \times 0,50\% \times 31 / 365$
Setembre 2022	30.000.000	20.000.000	0,30%	30	$20.000.000 \times 0,30\% \times 30 / 365$
Octubre 2022	5.000.000	0	0,30%	31	0
Total liquidació comissió custòdia del període					204.520,56 €

En cas que el cost que apliqui el Banc Central Europeu (d'ara endavant, BCE) als saldos bancaris positius dipositats a l'entitat europea per les entitats de crèdit adjudicatàries es modifiqui de manera que el cost suportat per les entitats de crèdit sigui inferior perquè la taxa de facilitat de dipòsit augmenti en valors absoluts (perquè, per exemple, que de l'actual -0,50% passi a ser del - 0,30%),

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es

10



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1649168116377-418119748-3795245758344533690>
CSV: 1649168116377-418119748-3795245758344533690



s'aplicarà en la fórmula de càlcul de la comissió de custòdia el nou tipus de facilitat de dipòsit als saldos bancaris positius que excedeixin del llindar esmentat, a partir del moment en què el canvi produeixi efectes.

Igualment, en cas que el cost que apliqui el BCE als saldos bancaris positius dipositats a l'entitat europea per les entitats de crèdit adjudicatàries es modifiqui de manera que el cost suportat per les entitats de crèdit sigui inferior perquè la taxa de facilitat de dipòsit augmenti en valors absoluts, i aquesta taxa de facilitat de dipòsit en valors absoluts sigui inferior al tipus ofert per l'entitat licitadora, també s'aplicarà en la fórmula de càlcul de la comissió de custòdia el nou tipus de facilitat de dipòsit als saldos bancaris positius que siguin inferiors o iguals al llindar esmentat, a partir del moment en què el canvi produeixi efectes. És a dir, en cap cas la comissió aplicable podrà ser superior al cost que el BCE apliqui en la facilitat de dipòsit.

Exemple: per a una entitat tresorera adjudicatària que va oferir un tipus del 0,30%, en cas que la taxa de facilitat de dipòsit del BCE passés a ser del -0,25%, la fórmula de càlcul de la comissió de custòdia passaria a ser:

$$\begin{aligned} & (\text{Saldo mitjà mensual amb franquícia deduïda} \leq \text{llindar}) \times 0,25\% \times \text{Núm. dies mes} / \text{Any base} \\ & + \\ & (\text{Excés saldo mitjà mensual amb franquícia deduïda} > \text{llindar}) \times 0,25\% \times \text{Núm. dies del mes} / \text{Any base} \end{aligned}$$

Una manera equivalent seria la següent:

$$\begin{aligned} & (\text{Saldo mitjà mensual amb franquícia deduïda} \leq \text{llindar}) \times 0,25\% / 12 \\ & + \\ & (\text{Excés saldo mitjà mensual amb franquícia deduïda} > \text{llindar}) \times 0,25\% / 12 \end{aligned}$$

6.6.4 Forma de càlcul per als destinataris que s'adhereixin al Contracte marc en virtut de la clàusula 5.3 Plec de clàusules particulars

Els destinataris que s'adhereixin al contracte marc hauran de liquidar directament a l'entitat tresorera que mantingui els saldos bancaris positius les comissions de custòdia que es meritin d'acord amb la forma del càlcul que s'estableix en aquesta clàusula.

El càlcul es farà sobre els saldos mensuals positius mitjans que el destinatari mantingui en els comptes bancaris oberts en l'entitat tresorera, tenint en compte el següent:



- Quan un saldo diari sigui negatiu (per disposició del crèdit en compte corrent, en cas que en tingui), es considerarà que el saldo és zero a efectes del càlcul d'aquesta comissió.
- Per cada dia, es prendrà el darrer saldo del dia.
- Els saldos diaris s'ordenaran per data operació, no per data valor.
- Cada mitjana mensual es calcularà amb el saldo de tots els dies naturals del mes.

L'entitat tesorera ha de calcular la mitjana mensual dels saldos bancaris del destinatari, per cada mes del període a liquidar.

No hi ha franquícia obligatòria a aplicar sobre els saldos mitjans mensuals, si bé l'entitat tesorera en pot aplicar-ne.

Els saldos mensuals resultants es remuneren al tipus aplicable (%) per la comissió de custòdia ofert per l'entitat tesorera en la licitació.

La comissió de custòdia de cada entitat tesorera pel període que correspongui es calcularà de la manera següent, per cada mes del període a liquidar:

Saldo mitjà mensual x Tipus ofert x Núm. dies mes / Any base
--

Una manera equivalent seria la següent:

Saldo mitjà mensual x Tipus ofert / 12
--

Les entitats tesoreres hauran de mantenir la fórmula de càlcul que triïn entre aquestes dues opcions pel càlcul de la comissió de custòdia durant tota l'execució del Contracte marc.

Així, l'entitat tesorera calcularà l'import de la comissió de custòdia per cada mes i se sumaran els imports resultants dels mesos que corresponguin d'acord amb els períodes establerts en la clàusula 40 del Plec de clàusules particulars.

Exemple: per a la liquidació del primer període de liquidació per una entitat tesorera que hagi ofert un tipus del 0,30%:



Mes	Saldo bancari positiu entitat tesorera "X"	Tipus ofert comissió custòdia entitat tesorera "X"	Dies	Càlcul comissió custòdia a liquidar per entitat tesorera "X"
Juliol 2022	5.000.000	0,30%	31	$5.000.000 \times 0,30\% \times 31 / 365$
Agost 2022	4.000.000	0,30%	31	$4.000.000 \times 0,30\% \times 31 / 365$
Setembre 2022	6.000.000	0,30%	30	$6.000.000 \times 0,30\% \times 30 / 365$
Octubre 2022	7.000.000	0,30%	31	$7.000.000 \times 0,30\% \times 31 / 365$
Total liquidació comissió custòdia del període				5.556,16 €

En cas que el cost que apliqui el BCE als saldos bancaris positius dipositats a l'entitat europea per les entitats de crèdit adjudicatàries es modifiqui de manera que el cost suportat per les entitats de crèdit sigui inferior perquè la taxa de facilitat de dipòsit augmenti en valors absoluts (perquè, per exemple, que de l'actual -0,50% passi a ser del - 0,30%), s'aplicarà en la fórmula de càlcul de la comissió de custòdia el nou tipus de facilitat de dipòsit als saldos bancaris positius, a partir del moment en què el canvi produeixi efectes.

6.6.5 En la justificació de la liquidació d'aquesta comissió, cada entitat de crèdit haurà d'indicar els comptes bancaris (titularitat i IBAN), amb detall dels saldos diaris i saldos mitjans mensuals positius sobre els quals s'aplica la comissió, de manera que la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni pugui fer les comprovacions pertinents. Les entitats tesoreres hauran d'enviar la informació amb format de full de càlcul per a les comprovacions.

En el web de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni (<http://deute.caib.es>) estarà disponible un model per a la justificació de les comissions de manteniment (o de custòdia) de saldos bancaris positius.

6.6.6 La forma de pagament d'aquesta comissió està regulada en la clàusula 40 del Plec de clàusules particulars.

6.7. Comissions pels serveis bancaris inclosos com a prestacions no determinades

Totes les entitats adjudicatàries podran cobrar les comissions que corresponguin per les prestacions no determinades de la clàusula 2.3 d'aquest Plec, en els termes acordats amb els destinataris del servei bancari.



La forma de liquidació i pagament d'aquesta comissió està regulada en la clàusula 40 del Plec de clàusules particulars.

6.8. Comissions per serveis bancaris d'operacions d'actiu (prestació no determinada)

En el cas de les operacions d'actiu previstes en aquest Plec, les entitats de crèdit adjudicatàries no podran cobrar cap comissió per la seva constitució o gestió, i, si escau, remuneraran directament al destinatari de l'operació, en els termes que es determinin en la seva adjudicació.

7. Condicions financeres de les operacions de crèdit a curt termini

7.1. Les operacions de crèdit a curt termini s'han d'instrumentalitzar mitjançant crèdit en compte corrent per un termini no superior a l'any.

7.2. L'import mínim de les operacions de crèdit a curt termini previstes en la clàusula 2.2 d'aquest Plec per a l'Administració de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears és de 50.000.000 € per entitat de crèdit (fins a un màxim de 450.000.000 €).

No hi ha import mínim per a la resta d'operacions de crèdit a curt termini que es concertin a l'empara d'aquest Contracte marc, tant per als ens del sector públic instrumental autonòmic, com per cobrir els desfasaments transitoris de tresoreria de l'Administració de la Comunitat Autònoma no previstos en el moment de licitació del Contracte marc.

7.3. Només s'admetran ofertes per a la contractació d'un crèdit a curt termini les condicions financeres que compleixin amb el principi de prudència financera establert per la Secretària General del Tresor i Finançament Internacional del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital vigent.

El principi de prudència financera vigent serà el que s'estableix en les clàusules 17.3.c) i 36 del Plec de clàusules particulars en funció del tipus d'operació. En concret, han de complir els criteris de diferencials aplicables, fixació de tipus i la seva liquidació, així com el possible ajustament de mercat entre la referència utilitzada i l'adequada al període de liquidació d'interessos.

Les condicions de prudència financera vigents són les de la Resolució de 4 de juliol de 2017, de la Secretaria General del Tresor i Política Financera, per la qual es defineix el principi de prudència financera aplicable a les operacions

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es

14

<https://vd.caib.es/1649168116377-418119748-3795245758344533690>



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1649168116377-418119748-3795245758344533690>
CSV: 1649168116377-418119748-3795245758344533690

d'endeutament i derivats de les comunitats autònomes i entitats locals (BOE núm. 160/2017³), o norma que la substitueixi.

Així, el cost màxim no podrà superar el cost de finançament de l'Estat al termini mitjà de l'operació de l'Annex 1 d'aquesta Resolució més el diferencial que correspongui de l'Annex 3 de la Resolució.

Aquest Annex 1 s'actualitza mensualment mitjançant Resolució de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital.

En cas que durant la licitació o l'execució d'aquest Contracte marc es modifiquin les condicions de prudència financera per part de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional, s'aplicaran les noves condicions, o aquelles condicions que es considerin de mercat.

7.4. Comissió de no disposició

La comissió màxima de no disposició sobre el crèdit no disposat podrà ser, en el seu cas, la que en termes de prudència financera estableixi la Resolució de 4 de juliol de 2017, de la Secretaria General del Tresor i Política Financera, esmentada, o norma que la substitueixi.

Aquesta comissió es meritara dia a dia i serà liquidable trimestralment juntament amb les liquidacions d'interessos.

La comissió de no disposició s'aplicarà sobre el saldo mitjà no disposat de l'operació de crèdit a curt termini, durant el període d'interès corresponent.

En cas que durant la licitació o l'execució d'aquest Contracte marc es modifiquin les condicions de prudència financera per part de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional, s'aplicaran les noves condicions, o aquelles condicions que es considerin de mercat.

7.5. Tipus d'interès deutor

El tipus d'interès deutor aplicable a les operacions de crèdit en compte corrent serà variable o fix amb periodicitat trimestral:

- El tipus d'interès deutor variable es calcularà segons la clàusula 7.3 mitjançant l'addició a l'euríbor del marge màxim aplicable de la Resolució de la Secretaria

³ <https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=BOE-A-2017-7814>



General del Tresor i Finançament Internacional del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital que correspongui segons el tipus d'operació.

- El tipus d'interès deutor fix es calcularà segons la clàusula 7.3 d'acord amb el tipus fix anual màxim publicat en la Resolució de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital que correspongui segons el tipus d'operació, atenent l'ajustament a què es refereix l'Annex 1 de la Resolució de 4 de juliol de 2017 o norma que el substitueixi.

En concret, la base utilitzada per al càlcul del tipus fix anual màxim és la base Actual/Actual. En el cas d'utilitzar-se una base diferent de l'anterior s'haurà de fer l'oportú ajustament.

Així mateix, el tipus fix màxim s'haurà de calcular com el tipus equivalent al tipus fix anual per al període de meritació considerat, en aquest cas, trimestral.

No serà necessari dur a terme cap ajustament de mercat entre el tipus d'interès deutor ofert i el període de liquidació d'interessos deutors, ja que s'estableix com a trimestral en aquest Plec.

Tant els marges màxims com els tipus fixos màxims s'actualitzen mensualment mitjançant Resolució de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital, que es publica al Butlletí Oficial de l'Estat (BOE).

La Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni informarà a l'anunci de licitació corresponent de l'última actualització mensual de tipus d'interès màxims en termes de prudència financera (tant marges, com tipus fixos).

7.6. Període d'interès

A efectes dels contractes que es formalitzin, s'entendrà per període d'interès cada un dels períodes **trimestrals** que s'estableixin a cada contracte i fins a la data de venciment.

7.7. Liquidació d'interessos deutors i comissions

El saldo deutor que presenti el compte bancari reportarà diàriament a favor de l'entitat de crèdit el tipus d'interès determinat al contracte de crèdit a curt termini.

La periodicitat de liquidació d'interessos i comissions serà trimestral.



L'entitat de crèdit, des de la data del contracte que es formalitzi, percebrà en concepte d'interessos deutors el producte net efectiu que resulti d'aplicar el tant per cent nominal liquidable per trimestres vençuts d'acord amb la normativa legal vigent. Al final de cada període trimestral es presentarà liquidació dels interessos vençuts, calculats sobre els respectius saldos diaris deutors i/o creditors.

S'utilitzarà, de forma preferent, com a referència l'any comercial de 365 dies i el nombre de dies realment transcorreguts (Act/act). En cas que el sistema operatiu del banc no ho permeti, la base de càlcul pot ser Act/360 o 30/360. En tot cas, el tipus d'interès s'ha d'ajustar en funció de la base de càlcul. Les entitats licitadores com a tresoreres informaran de la base de càlcul que aplicaran en l'oferta que presentin a la licitació i l'hauran de mantenir durant tota l'execució del Contracte marc.

L'extracte de liquidació d'interessos deutors en compte corrent ha de contenir els punts següents:

- Suma de números comercials detallant els dies amb saldo deutor/ creditor i l'interès aplicable a cada període.
- Tipus d'interès contractual aplicat (separant euríbor i marge, en cas de tipus variable).
- Període de la liquidació, amb indicació de data inicial i final.
- Sempre es presentarà de forma separada la liquidació d'interessos deutors i creditors.

7.8. Comunicació i acceptació del tipus d'interès

En cas que s'apliqui un tipus d'interès variable, una vegada determinat el tipus d'interès aplicable a cada període, l'entitat de crèdit ho comunicarà a l'acreditada abans de les 13 hores del dia hàbil anterior a l'inici del període d'interès respectiu. L'acreditada manifestarà a l'entitat de crèdit la seva acceptació o rebuig del tipus d'interès aplicable abans de les 15 hores del dia hàbil anterior al de l'inici del període d'interès. En el cas que no s'obtingui resposta, i excepte error manifest en el càlcul, l'interès comunicat s'entendrà acceptat per l'acreditada.

En cas que, per raons o circumstàncies que afectin els mercats, resultés impossible determinar el tipus d'interès normal aplicable, s'utilitzarà un tipus d'interès substitutiu que determini el contracte de l'operació de crèdit a curt termini segons els usos de mercat.



7.9. Tipus d'interès de demora

En el cas d'incórrer en impagament, el tipus d'interès serà com a màxim el tipus d'interès deutor vigent segons el contracte incrementat en 2 punts percentuals (2%) o el que s'estableixi al contracte que, en cap cas, no pot ser superior al tipus legal de demora fixat pel Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital, o, en el seu cas, l'establert en la Resolució del principi de prudència financera.

Els interessos de demora meritiran dia a dia, amb la mateixa base de càlcul que els interessos deutors i només es calcularan sobre el deute vençut pendent de pagament.

Els interessos així calculats seran exigibles i liquidables pels períodes d'interès vençuts i no es carregaran en compte fins a rebre l'ordre de pagament o la conformitat de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni.

7.10. En les operacions de crèdit dels ens integrants del sector públic instrumental la Comunitat Autònoma de les Illes Balears ha de vetllar per l'acompliment de les obligacions reconegudes davant de l'entitat de crèdit, i es comprometrà a complir-les.

8. Dates valor de les operacions de crèdit en compte corrent

La data valor dels càrrecs i abonaments mitjançant transferències, així com mitjançant xecs/talons, serà la que estableixi la normativa vigent en cada moment.

9. Protocol d'incidències en l'operativa d'ingressos i pagaments

9.1. Les entitats adjudicatàries com a tresoreres hauran de cooperar amb els destinataris del Contracte marc per solucionar el més aviat possible les incidències que puguin sorgir en l'operativa de pagaments i cobraments.

9.2. Les persones adscrites com a mitjans personals del Contracte marc per part de les entitats adjudicatàries hauran d'atendre aquestes incidències en un termini de 24 hores des que siguin comunicades a l'entitat de crèdit.

9.3. Si alguna de les transferències ordenades es retrocedeix o no es pot abonar al beneficiari, l'entitat de crèdit haurà de proporcionar en un termini de 24 hores les dades necessàries per poder identificar l'ordre de pagament retrocedida (com a mínim indicant l'import, nom complet del beneficiari, NIF, compte de pagament i concepte de la transferència, si n'hi ha).



9.4. Les entitats adjudicatàries hauran de cooperar i facilitar la informació necessària en cas d'ordres de pagament en les quals l'IBAN del perceptor sigui erroni, sense repercutir a les persones destinatàries del Contracte marc les despeses que preveu la normativa vigent en serveis de pagament⁴.

9.5. Les entitats adjudicatàries hauran de consultar prèviament a la persona responsable del Contracte marc, en funció del titular del compte bancari receptor dels fons, abans d'adoptar qualsevol mesura de salvaguarda de bloqueig o cancel·lació de moviments de capitals o transaccions econòmiques derivades de l'aplicació de la normativa vigent en matèria de prevenció de blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

10. Terminals de punt de venda (TPV)

10.1. La concertació d'aquest servei bancari vinculat als comptes bancaris és competència de l'òrgan de contractació del destinatari, sense perjudici del procediment d'autorització prèvia a què estigui sotmès.

10.2. Per contractar aquest servei bancari, els destinataris hauran de dur a terme una licitació d'acord amb la normativa de contractació que els sigui aplicable, tenint en compte el que estableix la clàusula 35 a 37 del Plec de clàusules particulars.

10.3. En el cas que la concertació del TPV suposi l'obertura d'un nou compte bancari vinculat, s'ha de tenir en compte el que estableix la clàusula 6.2 d'aquest Plec de prescripcions tècniques.

10.4. La concertació d'aquest servei requereix d'autorització prèvia de la directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni en els casos següents:

- Ens del sector públic instrumental autonòmic.
- Centres docents públics no universitaris. En aquest cas, també es requereix el vistiplau del secretari o secretària general de la conselleria d'adscripció del centre.

11. Targetes

11.1. Targetes de dèbit o de prepagament

La petició d'emissió a les entitats adjudicatàries d'aquestes targetes vinculades a comptes bancaris:

⁴ Reial decret llei 19/2018, de 23 de novembre, de serveis de pagament i altres mesures urgents en matèria financera.



- De l'Administració de la Comunitat Autònoma i dels organismes autònoms, és competència de la directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni.
- De la resta dels ens del sector públic instrumental autonòmic, requereix d'autorització prèvia de la directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni.

11.2. Targetes de crèdit

La petició d'emissió a les entitats adjudicatàries d'aquestes targetes vinculades a comptes bancaris de l'Administració de la Comunitat Autònoma i dels organismes autònoms, és competència de la directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni.

Excepcionalment, la directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni podrà autoritzar la resta dels ens del sector públic instrumental autonòmic i dels centres docents públics no universitaris a sol·licitar l'emissió de targetes de crèdit a càrrec dels seus comptes bancaris.

11.3. L'emissió de targetes requereix d'autorització prèvia de la directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni en els casos següents:

- Ens del sector públic instrumental autonòmic.
- Centres docents públics no universitaris. En aquest cas, també es requereix el vistiplau del secretari o secretària general de la conselleria d'adscripció del centre.

El procediment d'autorització es troba regulat en la Instrucció 02/2021, de 15 d'octubre, de la directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni relativa als mitjans de pagament dels ens del sector públic instrumental autonòmic i dels centres amb autonomia de gestió econòmica⁵ o norma que la substitueixi.

En el cas dels centres docents públics no universitaris, només poden disposar de targetes de prepagament, amb autorització prèvia de la directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni i amb els vistiplau del secretari general de la Conselleria d'Educació i Formació Professional⁶.

⁵ <http://www.caib.es/govern/rest/arxiu/4912544>

⁶ http://die.caib.es/normativa/pdf/2019/instruccions_gestio_economica_centres_publics_maig-2019.pdf



12. Contractes de banca electrònica

La signatura de contractes d'adhesió per accedir al servei de banca electrònica en qualsevol canal (ordinador, telèfon mòbil...) per part dels destinataris del Contracte marc així com de les persones físiques autoritzades per aquests, no implica l'acceptació de les clàusules d'aquests contractes que siguin contràries a les condicions adjudicades en el Contracte Marc ni a la normativa autonòmica o estatal a la qual tant els destinataris com les persones físiques autoritzades estan sotmesos.

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 95 00
hisendairelacionsexteriors.caib.es

21

<https://vd.caib.es/1649168116377-418119748-3795245758344533690>



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1649168116377-418119748-3795245758344533690>
CSV: 1649168116377-418119748-3795245758344533690



GOVERN
ILLES
BALEARS

DOCUMENT ELECTRÒNIC

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ

1649168116377-418119748-3795245758344533690

ADREÇA DE VALIDACIÓ DEL DOCUMENT

<https://csv.caib.es/hash/1649168116377-418119748-3795245758344533690>

INFORMACIÓ DELS SIGNANTS

Signant

CATALINA ANA GALMES TRUEBA

DIRECTORA GENERAL DE TRESOR POLÍTICA FINANCERA I PATRIMONI

OrganizationUnit=CERTIFICADO ELECTRONICO DE EMPLEADO PUBLICO OrganizationUnit=CONSELLERIA D'HISENDA I RELACIONS EXTERIORS

COMUNITAT AUTONOMA DE LES ILLES BALEARS

Data signatura: 05-abr-2022 08:05:36 PM GMT+0200

"Data signatura" és la data que tenia l'ordinador del signant en el moment de la signatura

METADADES DEL DOCUMENT

Nom del document: 2022_END_42-Plecs_de_prescripcions_tècniques_CMT_2022_-_versió_per_publicar_.pdf

Data captura: 05-abr-2022 08:07:00 PM GMT+0200

Les evidències que garanteixen l'autenticitat, integritat i conservació a llarg termini del document es troben al gestor documental de la CAIB

Pàgines: 22



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/hash/1649168116377-418119748-3795245758344533690>

CSV: 1649168116377-418119748-3795245758344533690