



G CONSELLERIA
O HISENDA
I I ADMINISTRACIONS
B PÚBLIQUES

Plec de prescripcions tècniques particulars 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/2019)

ÍNDIX DE CLÀUSULES

1. Objecte
2. Prestacions objecte del Contracte marc
3. Prestacions excloses del Contracte marc
4. Requisits mínims de la connexió telemàtica entre les entitats financeres i els destinataris (banca electrònica).
5. Definició d'euríbor i marge aplicable
6. Condicions dels comptes bancaris
7. Condicions financeres de les operacions de crèdit a curt termini
8. Dates valor de les operacions de crèdit en compte corrent



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 administratives particulars estableix dos tipus de prestacions, atenent la forma d'adjudicació del Contracte marc:

- Prestacions en les quals totes les condicions d'adjudicació i execució dels contractes que se celebrin 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 celebrin a l'empara del Contracte marc (**prestacions determinades**, d'ara endavant).
- Prestacions en les quals les condicions d'adjudicació i execució dels contractes que se celebrin a l'empara del Contracte marc no queden determinades amb l'adjudicació del Contracte marc i seran objecte de nova licitació, convidant totes les empreses part del Contracte marc (**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 compravenda de divises.
- Gestió del pagament d'impostos i la seva bonificació.
- Qualsevol altre servei bancari vinculat amb les operacions descrites anteriorment.
- 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.



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

2.3.1 Les operacions de crèdit a curt termini

- a. 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 estableixi la Llei de pressupostos generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per a 2019.
- b. 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 2019, i d'acord amb la Llei 7/2010, de 21 de juliol, del sector públic instrumental.
- c. 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.

2.3.2 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.
- Les operacions de crèdit a curt termini a través de l'Agència Tributària de les Illes Balears, 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.
- El contracte de gestió centralitzada dels ingressos derivats del pagament de tributs i altres recursos públics autonòmics i altres administracions públiques la recaptació de les quals correspongui a la Comunitat Autònoma de les Illes Balears i d'un crèdit en compte corrent a favor de l'Agència Tributària de les Illes Balears (ATIB).
- 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 financeres i els destinataris (banca electrònica)

Els requisits mínims que han de reunir la connexió telemàtica entre les entitats financeres 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:

- 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. En concret, la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni de la Conselleria d'Hisenda i Administracions Públiques disposarà de clau de consulta de tots els comptes oberts pels destinataris d'aquest Contracte marc.
- 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 el format que s'especifiqui.
- Poder dur a terme, de forma electrònica i quan la normativa autonòmica així ho permeti, escombrades de saldos dels comptes que s'indiquin.



- Traspasar fons entre comptes d'un mateix NIF, sense cap restricció, quan la normativa autonòmica així ho empari, mitjançant el sistema telefònic/telemàtic o un altre mitjà utilitzat al mercat interbancari.
- Poder executar els fitxers d'ordres de transferències a tercers enviats, per banca electrònica, en suport magnètic o sistema similar, el mateix dia d'haver-los rebut sempre que l'entitat financera hagi comprovat prèviament l'adequació a l'original firmat segons la normativa de la Comunitat Autònoma vigent en cada moment.
- 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.
- Establir els mecanismes adequats per donar compliment a la Llei orgànica 3/2018, de 5 de desembre, de protecció de dades personals i garantia dels drets digitals, o norma que la substitueixi.

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 Federació Bancària Europea, calculat i publicat diàriament a les 11 hores (aproximadament) (en horari de Madrid) a la pantalla Reuters Euríbor01, per a dipòsits en euros en el termini que es fixi del dia hàbil que s'indiqui al contracte.

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

5.2 S'entén per marge el percentatge que 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 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 financera, i 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.

6.2 No està permès que les entitats financeres efectuïn 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.

6.3 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, subscrits en el marc d'aquest Contracte marc. 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.

6.4 Liquidació d'interessos creditors

La liquidació d'interessos creditors sobre saldos en comptes corrents s'ha de fer amb la mateixa periodicitat que la dels interessos deutors oferta, prenent com a referència l'any comercial de 360 dies i el nombre de dies realment transcorreguts (Act/360).

Així mateix, les entitats financeres comunicaran el titular del compte, i anteriorment a la data de venciment del període, el tipus aplicable i, una vegada vençut el període, el detall dels apartats relacionats a continuació sobre la liquidació dels interessos creditors.

La retribució d'interessos creditors s'aplicarà sense excepció a tots els destinataris del Contracte marc, com a mínim, al mateix tipus d'interès, amb independència del saldo individual que cada una mantingui.

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

- Suma de números comercials per mesos.
- Tipus d'interès aplicat segons contracte (separant euríbor i marge, en el seu cas).



- Període de la liquidació amb indicació de les dates inicial i final, i el nombre de dies de cada període transcorreguts des de l'endemà a la data inicial fins al dia de la data final inclòs.
- Import dels interessos que resultin.

L'abonament dels interessos creditors s'efectuarà en els cinc dies hàbils següents al final del període de liquidació. La valoració ha de coincidir amb l'últim dia del període.

En el supòsit d'obertura de nous comptes corrents, la primera liquidació es practicarà al venciment de mes natural en el qual s'hagi obert el compte, i amb el tipus que resulti aplicable per al període, d'acord amb l'establert en aquesta clàusula.

En el supòsit de cancel·lació de comptes corrents, s'aplicarà el tipus de referència calculat segons el procediment assenyalat en aquesta clàusula. La liquidació dels interessos es produirà en la data de tancament.

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 2.3.1.a) d'aquest Plec per a l'Administració de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears és de 50.000.000 € per entitat financera (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 del qual compleixin amb el principi de prudència financera establert per la Secretària General del Tresor i Finançament Internacional del Ministeri d'Economia i Empresa vigent.

El principi de prudència financera vigent serà el que s'estableix en la clàusula 36 del Plec de condicions 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 que es defineix el principi de prudència financera aplicable a les operacions d'endeutament i derivats de les comunitats autònomes i entitats locals (BOE núm. 160/2017), 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 Direcció General del Tresor i Política Financera de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional del Ministeri d'Economia i Empresa.

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.

7.5 Tipus d'interès deutor

7.5.1 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 Direcció General del Tresor i Política Financera de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional del Ministeri d'Economia i Empresa 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 Direcció General del Tresor i Política Financera de la Secretaria General del Tresor i Finançament



Internacional del Ministeri d'Economia i Empresa 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.

7.5.2 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.

7.5.3 Tant els marges màxims com els tipus fixos màxims s'actualitzen mensualment mitjançant Resolució de la Direcció General del Tresor i Política Financera de la Secretaria General del Tresor y Finançament Internacional del Ministeri d'Economia i Empresa, que es publica al Butlletí Oficial de l'Estat (BOE).

7.5.4 La Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni informarà a l'anunci 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

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

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

7.7.3 L'entitat financera, 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.

7.7.4 S'utilitzarà una base de 360 dies i el nombre exacte de dies naturals transcorreguts en cada liquidació trimestral (Act/360).

7.7.4 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 financera se'l 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 financera 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'Economia i Empresa, o, en el seu cas, l'establert en la Resolució del principi de prudència financera.

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 financera, i es comprometrà a complir-les.

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

Els càrrecs i abonaments mitjançant transferències, així com mitjançant xecs/talons, tindran les valoracions següents:

8.1 Entre comptes d'una mateixa entitat financera

Data d'operació i data valor del mateix dia que l'entitat financera hagi rebut l'ordre de pagament, independentment del titular del compte.

8.2 Entre comptes d'entitats financeres diferents

8.2.1 Transferències ordinàries

- El càrrec en un compte de titularitat de la Comunitat Autònoma tindrà com a data valor la data de l'ordenació de la transferència.
- L'abonament en el compte d'un tercer tindrà com a data valor com a màxim al dia hàbil següent de la data de l'ordenació de la transferència.

8.2.2 Transferència urgents

- En les transferències OMF (Ordres de Moviments de Fons) que es realitzen via el Banc d'Espanya, el càrrec en un compte de la Comunitat Autònoma i l'abonament en el compte d'un tercer tindran lloc el mateix dia de l'operació, és a dir, la data de l'operació i la data valor coincidiran.
- Quan la normativa de la Comunitat Autònoma així ho prevegi, i en cas que es facin transferències telefòniques o a través d'altres mitjans, es podran fer en l'horari del mercat interbancari, amb la valoració del mateix dia.

8.2.3 Talons

- Taló d'un compte amb titularitat de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per ingressar en un altre compte de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears: dates càrrec i abonament el mateix dia d'haver-lo presentat.



G
O
I
B
/

- Taló emès per un tercer per ingressar en un compte de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears: data valor de l'abonament com a màxim 1 dia hàbil després de la data de l'operació.
- Taló emès per la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per ingressar en un compte d'un tercer: data valor de l'abonament com a màxim 1 dia hàbil després de la data de l'operació.