



G CONSELLERIA
O HISENDA
I I RELACIONS
B EXTERIORS

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/2020)

ÍNDEX DE CLÀUSULES

1. Objecte	2
2. Prestacions objecte del Contracte marc	2
3. Prestacions excloses del Contracte marc.....	4
4. Requisits mínims de la connexió telemàtica entre les entitats de crèdit i els destinataris (banca electrònica)	4
5. Definició d'euríbor i marge aplicable	5
6. Condicions dels comptes bancaris	6
7. Condicions financeres de les operacions de crèdit a curt termini	9
8. Dates valor de les operacions de crèdit en compte corrent	13
9. Protocol d'incidències en l'operativa d'ingressos i pagaments.....	14
10. Terminals de punt de venda (TPV).	14

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

<https://vd.caib.es/1585843474972-202580671-3887671522131794204>

1



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1585843474972-202580671-3887671522131794204>
CSV: 1585843474972-202580671-3887671522131794204

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 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 2020.
- Operacions de compravenda de divises.
- Gestió del pagament d'impostos i la seva bonificació.

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

<https://vd.caib.es/1585843474972-202580671-3887671522131794204>





GOIB

- 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 i Política Financera 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 tots els destinataris del Contracte marc.

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 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 2020, 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.

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.

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

<https://vd.caib.es/1585843474972-202580671-3887671522131794204>

3



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1585843474972-202580671-3887671522131794204>
CSV: 1585843474972-202580671-3887671522131794204



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 i Política Financera les exclouï 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 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.
- 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 i Política Financera, 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)

Els requisits mínims que ha de reunir la connexió telemàtica 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:

- 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 i Política Financera de la Conselleria d'Hisenda i Relacions Exteriors 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 operar amb fitxers de transferències nacionals i internacionals, tant a països amb IBAN com a països sense aquest codi, amb garantia

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

<https://vd.caib.es/1585843474972-202580671-3887671522131794204>

4



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1585843474972-202580671-3887671522131794204>
CSV: 1585843474972-202580671-3887671522131794204

- de firma mancomunada i sense limitació d'import màxim autoritzat per l'entitat de crèdit.
- Poder realitzar transferències urgents via Banc d'Espanya, amb data valor i operació del mateix dia, que hauran d'arribar al compte destinatari com a màxim dues hores després de la ordenació de la transferència.
- Traspasar fons entre comptes d'un mateix NIF, sense cap restricció, quan la normativa autonòmica així ho empari.
- Poder dur a terme, de forma electrònica i quan la normativa autonòmica així ho permeti, escombrades de saldos dels comptes que s'indiquin.
- Garantir que les persones autoritzades als comptes corrents puguin operar mitjançant banca electrònica i signar les operacions de forma mancomunada, (o segons l'establert per la normativa autonòmica) per mitjà de telèfon mòbil o terminal informàtic.
- 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.
- Garantir, en tot moment, el funcionament de la banca electrònica, disposant de les mesures de seguretat necessàries de prevenció dels delictes telemàtics.
- 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 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

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

<https://vd.caib.es/1585843474972-202580671-3887671522131794204>



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'exclougui la facultat de compensació per part de l'entitat de crèdit, 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 de crèdit 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 i Política Financera, 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.

6.4. Liquidació d'interessos creditors

El tipus d'interès creditor ha de ser, com a mínim, del 0 % TAE.

En cas que fos superior a 0 %, la liquidació d'interessos creditors sobre saldos en comptes corrents s'ha de fer amb la mateixa periodicitat que la dels interessos deutors, prenent, 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 que s'apliqui.

Així mateix, les entitats de crèdit comunicaran el titular del compte, i anteriorment a la data de venciment del període, el tipus aplicable i, una vegada vençut el

<https://vd.caib.es/1585843474972-202580671-3887671522131794204>

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





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.

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

6.5.1. Les entitats tresoreres podran cobrar per mantenir saldos positius en els comptes bancaris, fins a l'import màxim global que s'adjudiqui a cada entitat tresorera en l'adjudicació del Contracte marc, d'acord amb la clàusula 17.3.b) i 24.4 del Plec de condicions administratives particulars.

6.5.2. L'Administració de la Comunitat Autònoma repartirà de manera lineal l'import dels saldos positius entre totes les entitats tresoreres.

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

<https://vd.caib.es/1585843474972-202580671-3887671522131794204>



6.5.3. El càlcul d'aquesta comissió es farà sobre els saldos mensuals positius mitjans que els destinataris del Contracte marc mantinguin en els comptes bancaris de cada entitat de crèdit.

Cada entitat de crèdit calcularà els saldos mensuals positius mitjans a partir dels saldos de tots els comptes bancaris oberts a l'entitat dins de l'àmbit subjectiu i objectiu d'aquest Contracte marc, tenint en compte el següent:

- Quan un saldo diari sigui negatiu (per disposició del crèdit en compte corrent), es considerarà que el saldo serà zero a efectes del càlcul d'aquesta comissió.
- Es considerarà el darrer saldo de cada 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.

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

Un cop deduïda la franquícia del saldo mitjà mensual positiu de l'entitat de crèdit, si el saldo resultant és major que 0 €, s'aplicarà una comissió anual del 0,10% (0,10% dividit per 12), i s'obindrà l'import mensual d'aquesta comissió per cada entitat de crèdit. El càlcul de la comissió també es pot obtenir de la manera següent:

$$((\text{Saldo mitja mensual} - \text{franquícia}) \times 0,10\% \times \text{Núm. dies del mes}) / \text{Any base}$$

Així, es calcularà l'import de la comissió 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 administratives particulars.

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 i Política Financera pugui fer les comprovacions pertinents. Les entitats de crèdit hauran d'enviar la informació amb format de full de càlcul per les comprovacions.

6.6. Comissions pels serveis bancaris directament relacionats amb els comptes bancaris

Les entitats de crèdit que resultin adjudicatàries com a entitats tesoreres seran les úniques que podran cobrar comissions pels serveis bancaris inclosos com a

<https://vd.caib.es/1585843474972-202580671-3887671522131794204>

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



prestacions determinades, fins a l'import màxim global que s'adjudiqui a cada entitat tesorera.

En cap cas es podran cobrar comissions per obertura i administració de comptes bancaris, ni per moviments de fons entre comptes de la mateixa entitat de crèdit.

6.7. Comissions per altres serveis bancaris

A més, en el cas de les operacions d'actiu previstes en el Plec de prescripcions tècniques particulars, 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 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

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

<https://vd.caib.es/1585843474972-202580671-3887671522131794204>





GOIB

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 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

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

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

<https://vd.caib.es/1585843474972-202580671-3887671522131794204>

10



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1585843474972-202580671-3887671522131794204>
CSV: 1585843474972-202580671-3887671522131794204

- 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.

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 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).

7.5.4. La Direcció General del Tresor i Política Financera 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

7.7.1. El saldo deutor que presenti el compte reportarà diàriament a favor de l'entitat de crèdit 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 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.

7.7.4. 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.

7.7.5. 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.

<https://vd.caib.es/1585843474972-202580671-3887671522131794204>





Els interessos de demora meritaren 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 i Política Financera.

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

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

8.1. Entre comptes d'una mateixa entitat de crèdit

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

8.2. Entre comptes d'entitats de crèdit 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.

8.2.3. Talons

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

<https://vd.caib.es/1585843474972-202580671-3887671522131794204>





- 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.
- 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.

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. 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 pagament¹.

9.4. 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. Un cop adjudicat el Contracte marc, la Direcció General del Tresor i Política Financera demanarà a totes les entitats adjudicatàries les tarifes genèriques que apliquin pels terminals de punt de venda (TPV) a tots els destinataris del Contracte

¹ Reial decret llei 19/2018, de 23 de novembre, de serveis de pagament i altres mesures urgents en matèria financera.





marc, sense perjudici que les tarifes que cada entitat adjudicatària pugui aplicar a cada destinatari en concret puguin ser inferiors.

Aquestes tarifes es publicaran a la web de la Direcció General del Tresor i Política Financera (dgtresor.caib.es) a efectes d'informació als destinataris del Contracte marc.

10.2. Els destinataris del Contracte marc hauran de dur a terme una licitació per contractar aquesta prestació, en els termes de la clàusula 35 i 36 del Plec de clàusules administratives particulars i d'acord amb la normativa aplicable sobre contractes del sector públic.

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

<https://vd.caib.es/1585843474972-202580671-3887671522131794204>

15



Adreça de validació:
<https://csv.caib.es/hash/1585843474972-202580671-3887671522131794204>
CSV: 1585843474972-202580671-3887671522131794204



GOVERN
ILLES
BALEARIS



QR de validació

DOCUMENT ELECTRÒNIC

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ

1585843474972-202580671-3887671522131794204

ADREÇA DE VALIDACIÓ DEL DOCUMENT

<https://csv.caib.es/hash/1585843474972-202580671-3887671522131794204>

INFORMACIÓ DELS SIGNANTS

Signant 1: CATALINA ANA GALMES TRUEBA

Data signatura: 02/04/2020 19:57:30

METADADES ENI DEL DOCUMENT

Nom del document: 2020_END_107_.pdf

Pàgines: 16



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/hash/1585843474972-202580671-3887671522131794204>

CSV: 1585843474972-202580671-3887671522131794204