



Servei de Finances

Exp. núm.: ORGT/2023/0011022

PLEC DE PRESCRIPCIONS TÈCNIQUES APLICABLE A L'ACORD MARC PER A LA SELECCIÓ DE VÀRIES ENTITATS FINANCERES PER PRESTAR EL SERVEI DE CAIXA I D'ALTRES ACTIVITATS VINCULADES DE L'ORGANISME DE GESTIÓ TRIBUTÀRIA DE LA DIPUTACIÓ DE BARCELONA, DIVIDIT EN 2 LOTS

1.- OBJECTE DEL CONTRACTE

L'objecte d'aquest acord marc és la selecció de vàries entitats financeres que prestin el servei de caixa i d'altres activitats vinculades a l'Organisme de Gestió Tributària de la Diputació de Barcelona, d'acord amb el que preveuen els articles 12, 14, 21, 31 i 34 del Reglament general de recaptació, aprovat pel Reial decret 939/2005, de 29 de juliol (en endavant RGR).

D'acord amb l'article 9 del RGR només podran actuar com entitats que prestin el servei de caixa les següents entitats de crèdit:

- a) els bancs
- b) les caixes d'estalvi
- c) les cooperatives de crèdit

En cap cas aquestes entitats tindran la condició d'òrgans de recaptació.

2.- SERVEIS A REALITZAR PER LES ENTITATS ADJUDICATÀRIES

Aquesta contractació es dividirà en dos lots, cadascun dels quals estarà constituït per la prestació dels següents serveis:

LOT 1: Cobraments mitjançant targetes de crèdit i dèbit amb Terminals Punts de Venda (TPV) virtuals i físics i cobraments mitjançant el sistema bizum

Les actuacions que haurà de realitzar l'entitat seleccionada en aquest lot seran les següents, a més de les activitats previstes a la clàusula 4 d'aquest Plec de Prescripcions Tècniques (PPT):

Efectuar les tasques d'intermediari financer pel cobrament amb targeta bancària i sistema bizum de tributs i altres ingressos de dret públic gestionats per l'ORG, per delegació o encàrrec de gestió de les administracions públiques de Catalunya i dels Ens públics que en depenen, des de la seu electrònica i les oficines de l'ORG pels següents mitjans:

1. Seu electrònica de l'ORGT mitjançant l'accés al Portal Web (<https://orgt.diba.cat>) per Terminal Punt de Venda virtual.
 2. Terminals Punts de Venda (TPV) físics o virtuals als llocs que l'ORGT determini.
- No serà retribuïda la gestió dels ingressos realitzats de forma telemàtica (seu electrònica de l'ORGT) i en Terminals de Punt de Venda (TPV) virtuals o físics mitjançant targetes dèbit de l'entitat adjudicatària.

Els serveis corresponents al Lot 1 s'adjudicaran a una sola entitat.

LOT 2: Cobraments de domiciliacions

Les actuacions que hauran de realitzar les entitats seleccionades en aquest lot seran les següents, a més de les activitats previstes a la clàusula 4 d'aquest Plec de Prescripcions Tècniques (PPT):

- Efectuar per compte de l'ORGT, els cobraments de domiciliació de tributs i altres ingressos de dret públic que gestioni aquest Organisme, corresponents a mandats de clients propis de les entitats adjudicatàries, així com les devolucions que s'escaiguin.

El servei corresponent al Lot 2 es podrà adjudicar a diverses entitats, ja que es tracta de la tramitació de les domiciliacions corresponents a mandats dels clients propis de cada entitat. Es podrà adjudicar a diverses entitats financeres, en base als principis d'eficàcia, economia i eficiència en la prestació del servei públic, atesa l'obligatorietat per a l'Administració pública d'oferir al contribuent la possibilitat d'efectuar el pagament dels seus tributs a través dels diferents mitjans de pagament en qualsevol municipi del territori.

L'entitat que obtingui una major puntuació d'entre les seleccionades gestionarà també, com a intermediari, el cobrament dels rebuts domiciliats corresponents a mandats de contribuents clients d'altres entitats financeres que no prestin el servei de caixa de l'ORGT.

3.- OPERATIVA DELS SERVEIS DE CAIXA

Serveis corresponents al Lot 1:

Cobraments amb targeta bancària de crèdit o dèbit i bizum



Servei de Finances

Exp. núm.: ORGT/2023/0011022

Efectuar per compte de l'ORGT els cobraments de tributs i altres ingressos de dret públic gestionats per delegació o encàrrec de gestió de les administracions públiques de Catalunya i dels Ens públics que en depenen mitjançant targeta de crèdit o dèbit de qualsevol entitat financera i mitjançant bizum, des de la seu electrònica i a través de Terminals Punts de Venda (TPV) físics o passarel·la de pagaments.

Els ciutadans podran liquidar l'import dels tributs i altres ingressos de dret públic a qualsevol oficina d'atenció als ciutadans que determini l'ORGT a la província de Barcelona o per trucada telefònica a la Plataforma d'Atenció Telefònica (Call Center), mitjançant targetes de crèdit o dèbit. Igualment els pagaments es podran efectuar per Internet per qualsevol ciutadà mitjançant la Seu electrònica (eSeu) de l'ORGT. El límit per aquestes operacions serà de 6.000,00€ en el cas de targetes de crèdit o dèbit i de 3.000,00 € en el cas de bizum.

Es diferenciarien dos comerços:

- Pagaments per la seu electrònica de l'ORGT (TPV virtual).
- Pagaments a les oficines a través de Terminals Punts de Venda (TPV) virtuals o físics.

Per dur a terme els cobraments des de la Seu de l'ORGT, l'entitat financera disposarà d'un servei telemàtic per al cobrament amb targeta de crèdit o dèbit o bizum, basat en un servei web, l'operativa del qual serà:

1. Des de la Seu de l'ORGT es sol·licitarà la referència de cobrament del document a pagar i es validarà amb les dades que consten a la base de dades de l'ORGT.
2. Si la validació de la referència és correcta, es passaran aquestes dades i el control de la transacció a l'entitat financera mitjançant un servei web.
3. L'entitat financera sol·licitarà les dades de la targeta de dèbit, crèdit o bizum i les validarà per garantir una transacció de comerç segur.
4. Si la validació és correcta, l'entitat farà el corresponent càrrec a la targeta/bizum i ho comunicarà a l'ORGT en la mateixa resposta a l'operació, perquè en tingui constància i pugui emetre el corresponent justificant de pagament. L'entitat financera no comunicarà cap dada relacionada amb la validació i pagament de la targeta o bizum a l'ORGT.
5. La única relació identificativa de la transacció entre l'ORGT i l'entitat financera serà el número d'operació assignat per l'ORGT.
6. L'entitat financera disposarà del canal de comunicacions adient i del software necessari per a que les transaccions es puguin realitzar i que la informació intercanviada entre els components de la comunicació compleixi els criteris de fiabilitat, confidencialitat i seguretat.

Per poder gestionar el servei, el webservice haurà de complir els següents requisits mínims de seguretat:

- L'entitat ha de garantir cinc dimensions de seguretat respecte del servei:
 - disponibilitat, el servei ha d'estar disponible les 24 hores del dia i els 365 dies de l'any (excepte en els períodes de manteniment tècnic dels equips informàtics);
 - integritat, les dades emmagatzemades pel servei no han estat alterades de manera no autoritzada;
 - confidencialitat, les dades emmagatzemades pel servei no poden revelar-se a clients no autoritzats;
 - autenticitat, el servei i el client han de ser qui diuen ser;
 - traçabilitat, totes les accions del servei i del client han de quedar registrades i seran imputades a qui les hagi realitzat;
- Protocol HTTPS, amb seguretat de la connexió basada en Basic256Sha256
- Codificació de missatges amb SOAP 1.1

Tots els impresos que puguin ser objecte de cobrament, aniran personalitzats amb els camps imprescindibles per poder fer correctament la captura de la informació necessària per a la identificació posterior de l'operació cobrada. S'han de poder cobrar documents de les diverses modalitats del Quadern bancari 60.

Les targetes bancàries que s'admetran per al cobrament seran d'emissors nacionals o estrangers que siguin identificables exteriorment com a pertanyents a algun dels sistemes de targetes contractats- sempre que es reuneixin els requisits de validesa necessaris-, i obtenció immediata de l'autorització de l'operació.

L'entitat posarà a disposició de l'ORGT una connexió on line per a comprovar els ingressos efectivament autoritzats per l'entitat financera. A més, haurà de donar accés a l'ORGT al compte restringit corresponent a aquesta recaptació per a tot tipus de consultes.

- Liquidació dels fons recaptats

Els fons recaptats s'ingressaran diàriament a un compte restringit específic i es transferiran quinzenalment al compte operatiu pel seu import brut. Les comissions meritedes, en virtut de la present contractació, es facturaran mensualment a l'ORGT. En



Servei de Finances

Exp. núm.: ORGT/2023/0011022

cap cas es podran minorar els ingressos efectuats pels contribuents mitjançant qualsevol tipus de descomptes o comissions.

Si els fons recaptats no s'ingressen de forma diària en el compte restringit específic, l'ORGTE podrà exigir a l'entitat financera els interessos establerts en l'article 17 de la Llei 47/2003, de 26 de novembre, general pressupostària.

Els ingressos quinzenals al compte operatiu de lliure disposició de l'ORGTE, obert en la mateixa entitat, es faran d'acord amb el següent calendari:

- Primera quinzena: els ingressos realitzats entre el dia 21 del mes anterior fins el dia 5 del corrent, seran abonats el dia 12, o el posterior dia hàbil si aquest fos inhàbil, del mes corrent.
- Quinzena segona: Els ingressos realitzats entre els dies 6 a 20 del mes, seran abonats el dia 27 del mateix mes o el posterior dia hàbil i sempre dins el mateix mes.

- Procediment de devolució d'ingressos

Si es produeixen reclamacions dels titulars de les targetes sol·licitant la devolució en els terminis i pels motius contemplats a la normativa vigent, l'entitat adjudicatària ho comunicarà a l'ORGTE per a realitzar les al·legacions que consideri oportunes.

Si la devolució del pagament resultés legalment procedent, l'entitat financera realitzarà la devolució de l'ingrés i ho repercutirà a l'ORGTE.

Fora dels casos indicats, el contribuent haurà de presentar una sol·licitud de devolució d'ingressos indeguts davant l'ORGTE, que serà tramitada pel procediment establert a la normativa tributària i de recaptació vigent.

S'establirà, de comú acord amb l'entitat financera, un pla de treball per tal de fer un seguiment acurat de tots els diferents tipus de cobrament, on es contemplaran la definició de nous circuits i formes de cobrament per cada cas analitzat, o que nous canvis operatius futurs introdueixin.

Servei corresponent al Lot 2: Cobrament de domiciliacions

Efectuar per compte de l'ORGTE, els cobraments per domiciliació de tributs i altres ingressos de dret públic que gestioni aquest Organisme, corresponents a mandats de clients propis de les entitats adjudicatàries, així com les devolucions que s'escaiguin.

Es seleccionaran les entitats que acreditin estar en possessió de les condicions mínimes especificades als Plecs de Clàusules administratives, per tal de gestionar les domiciliacions de contribuents que siguin clients de la pròpia entitat financera, i tramitar les ordres de pagament i l'enviament de fitxers dels rebuts corresponents.

L'entitat que obtingui una major puntuació d'entre les seleccionades gestionarà també, com intermediari, el cobrament dels rebuts domiciliats corresponents a mandats de contribuents clients d'altres entitats financeres que no prestin el servei de caixa de l'ORGT.

- Procediment a seguir:

L'ORGT emetrà l'ordre de càrrec de les domiciliacions pel procediment electrònic convingut, amb una antelació mínima de cinc dies hàbils de la data de càrrec als contribuents i d'acord amb el Quadern 19 de l'Associació Espanyola de Banca (AEB). Aquests dies hauran de servir per tal que les entitats donin d'alta els nous sufixos i determinin si hi ha qualsevol incidència que ho impedeixi.

El mateix dia que es realitzi el càrrec per domiciliació, s'abonarà en el compte restringit l'import total de les quotes domiciliades en un sol apunt per remesa i ordenant. Qualsevol diferència entre l'ingrés i l'import del fitxer de domiciliacions serà assumida per les entitats financeres i l'ORGT podrà exigir a l'entitat financera els interessos establerts en l'article 17 de la Llei 47/2003, de 26 de novembre, general pressupostària.

Quan el càrrec en el compte dels contribuents dels rebuts domiciliats no es realitzi o es realitzi fora de termini per causes imputables a l'entitat financera, igualment l'ORGT podrà exigir per l'endarreriment en els ingressos en el compte restringit, els interessos establerts en l'article 17 de la Llei 47/2003, de 26 de novembre, general pressupostària.

L'entitat financera facilitarà als contribuents la informació tributària dels valors pagats en format electrònic, amb el sistema de notificacions establert entre l'entitat i els seus clients.

L'entitat comunicarà a l'ORGT les quotes que han resultat impagades fins el dia 10 del mes del càrrec. Aquesta comunicació es farà en fitxers de resposta del Quadern 19, que s'enviaran via Editran amb informació del motiu de la devolució. El termini per les devolucions de rebuts domiciliats serà el que s'estableix al Reial decret llei 19/2018, de 23 de novembre, de serveis de pagament i altres mesures urgents en matèria financera. Per cada fitxer de devolucions enviat a l'Organisme es faran els càrrecs al compte restringit per cada dia i cada ordenant.

Es podran consultar per via electrònica l'estat de les remeses i les devolucions.



Servei de Finances

Exp. núm.: ORGT/2023/0011022

La manca d'informació de rebuts domiciliats no processats (per cada mes d'endarreriment), així com la manca d'enviament de fitxers impagats (per cada mes d'endarreriment), comportarà la penalització de l'1% de l'import dels rebuts.

El dia 15 de cada mes, o següent hàbil, s'abonarà en el compte operatiu l'import líquid recaptat, obtingut per diferència entre els imports carregats i els impagats fins aquella data, en un sol apunt.

Les entitats financeres que optin per no retribuir els saldos del compte restringit on es reben els ingressos dels rebuts domiciliats, el dia 5 de cada mes, o següent dia hàbil, hauran d'abonar en el compte operatiu com a mínim el 80% de l'import líquid recaptat fins aquest dia, obtingut per diferència entre els imports carregats i els impagats fins aquella data i en un sol apunt. La resta de la recaptació obtinguda fins el dia 15 de cada mes, o següent dia hàbil, s'abonarà d'acord a l'establert al paràgraf anterior.

L'entitat recollirà els canvis en les domiciliacions dels seus clients, les actualitzarà i les enviarà a l'ORG T en els corresponents fitxers bancaris.

4.- ALTRES ACTIVITATS A REALITZAR PER LES ENTITATS ADJUDICATÀRIES

Les entitats adjudicatàries d'aquest contracte hauran de realitzar les següents actuacions vinculades a la gestió dels serveis de caixa de l'ORG T, sense cost addicional:

- Realitzar els pagaments de l'ORG T que es derivin de l'execució del seu pressupost (entre d'altres: nòmines, pagament d'impostos i factures de proveïdors) o d'operacions no pressupostàries.

Les transferències ordenades per l'ORG T es tramiten en fitxers que s'envien via Editran. Aquest fitxer s'ha de tramitar un cop rebuda l'ordre de pagament signada pels tres clauers de l'Organisme en el més breu període de temps i sempre en el mateix dia. El càrrec en compte també s'efectuarà en el mateix dia de la transferència.

Totes les entitats adjudicatàries de qualsevol dels lots, hauran d'efectuar sense cost un màxim de 10 operacions anuals de transferències fora de la zona SEPA, però només a països europeus.

- Cobraments de xecs nominatius a favor de l'ORG T i recepció de transferències.
- L'entitat financera haurà d'acceptar els xecs que arribin a nom de l'ORG T, que hauran d'estar conformatos o certificats per l'entitat emissora. Per a les transferències rebudes de l'estranger, s'ha d'estar a allò previst a la Normativa bancària.

- Tots els comptes bancaris vinculats a aquest contracte no meritarn ni suportaran comissions o despeses de cap naturalesa.
- Totes les entitats adjudicatàries de qualsevol dels lots en que es dividirà aquesta contractació, posaran a disposició de l'ORGT els caixers automàtics de les seves oficines de la província de Barcelona per poder gestionar la recaptació a través d'aquests, mitjançant els documents de cobrament expedits per l'ORGT, amb codi de barres, sense cap tipus de cost. Igualment, en cas que les entitats adjudicatàries també disposin d'altres mitjans de pagament, com ara el cobrament de rebuts en efectiu a les seves oficines, banca electrònica, aplicacions mòbils, o d'altres equivalents, aquests mitjans s'hauran de posar a disposició de l'ORGT sense cost addicional.

La gestió d'aquests ingressos mitjançant caixers o altres aplicacions, es tramitarà d'acord amb les especificacions del Quadern bancari 60 en qualsevol de les seves modalitats.

Les entitats es responsabilitzaran de les dades capturades i controlades informàticament, segons les prescripcions dels quaderns bancaris aplicables.

La informació s'enviarà diàriament en fitxers segons les especificacions de l'esmentat Quadern 60 amb totes les modalitats, via Editran. L'import total cobrat es transferirà també de forma diària als comptes restringits de recaptació. Si els fons recaptats no s'ingressen de forma diària en el compte restringit específic, l'ORGT podrà exigir a l'entitat financera exigir els interessos establerts en l'article 17 de la Llei 47/2003, de 26 de novembre, general pressupostària.

Qualsevol que sigui el canal de pagaments, haurà d'assegurar, com a mínim:

- que no es permetin entrar pagaments duplicats en la mateixa entitat.
- validació de la referència de cobrament (dígit i període de pagament).

Els ingressos quinzenals al compte de lliure disposició de l'ORGT, obert en la mateixa entitat, es faran d'acord amb el següent calendari:

- Primera quinzena: els ingressos realitzats entre el dia 21 del mes anterior fins el dia 5 del corrent, seran abonats el dia 12, o el posterior dia hàbil si aquest fos inhàbil, del mes corrent.
- Quinzena segona: Els ingressos realitzats entre els dies 6 a 20 del mes, seran abonats el dia 27 del mateix mes o a l'endemà si fos inhàbil i sempre dins el mateix mes.

5.- FACTURACIÓ I LIQUIDACIÓ A PERCEBRE PER L'ENTITAT FINANCERA



Servei de Finances

Exp. núm.: ORGT/2023/0011022

Els imports meritats pels diferents serveis es facturaran mensualment, especificant en la factura:

- Lot 1 S'especificarà l'import recaptat per cada comerç.
- Lot 2 S'especificaran el nombre de valors domiciliats i el nombre de devolucions.
Data de la liquidació.
Import de la base, desglossant l'IVA que correspongui.

La factura mensual, degudament complimentada, es presentarà de forma electrònica.

Un cop conformada la factura, es liquidarà en un termini màxim de trenta dies mitjançant transferència de l'ORG T al compte corrent que l'entitat financera especifiqui. No s'admetran els càrrecs directes al compte de l'ORG T. En el cas de que s'efectuïn càrrecs en compte, l'ORG T sol·licitarà la retrocessió i l'entitat financera estarà obligada a efectuar-la. Si l'entitat no fa la retrocessió sol·licitada, l'ORG T es reserva el dret d'aplicar les possibles penalitats que s'estableixen als plecs administratius.

6.- RETRIBUCIÓ DELS COMPTES OPERATIUS I RESTRINGITS

Els comptes operatius oberts a les entitats adjudicatàries, així com els comptes restringits de recaptació vinculats a la prestació de serveis de caixa que es regulen en aquests plecs, es retribuiran mensualment com a mínim al tipus d'interès amb referència a l'€STR diari ofert per cada entitat.

En tot cas, pel que fa a tots els comptes operatius la retribució serà de com a mínim l'€STR diari menys un diferencial de 100 punts bàsics.

Pel que fa als comptes restringits, per aquelles entitats financeres que hagin indicat que no volen retribuir-los, hauran de procedir a liquidar els fons recaptats del servei de domiciliacions del lot 2, tal com s'indica en l'anterior apartat tercer corresponent a l'operativa del servei de caixa.

L'oferta de retribució que cada entitat realitzi no serà vinculant quant al màxim de retribució a favor de l'ORG T, podent cada entitat retribuir durant tota l'execució del contracte i sense cap modificació contractual, tipus superiors als oferts.

S'entén per €STR diari a efectes d'aquest contracte, el tipus d'interès de referència a un dia, administrat pel Banc Central Europeu o qualsevol altre successor, partint de la metodologia en vigor en cada moment, i que es publica a la web del Banc Central Europeu o mitjançant qualsevol servei d'informació financera d'ús generalitzat en els mercats, l'últim dia natural del mes de referència de la liquidació, arrodonit al tercer decimal.

En cap cas el tipus d'interès resultant per a la liquidació de cada període mensual podrà ser inferior al 0%. Així, el tipus d'interès aplicat sobre els saldos en comptes operatius i restringits, per tal de rendibilitzar els saldos dels comptes titularitat de l'ORGT i que ofereixin les entitats financeres, mai donarà lloc a liquidacions negatives a pagar per part de l'organisme.

Les liquidacions es calcularan amb referència al mes natural i s'abonaran durant els set primers dies naturals del mes següent de referència en el compte operatiu que indiqui l'organisme.



Metadades del document

Núm. expedient	ORGT/2023/0011022
Tipus documental	Plec de clàusules o condicions
Títol	Plec de prescripcions tècniques aplicable a l'acord marc per a la selecció de vàries entitats financeres per prestar el servei de caixa i d'altres activitats vinculades de l'Organisme de Gestió Tributària de la Diputació de Barcelona, dividit en 2 lots

Signatures

Signatari		Acte	Data acte
Agustina Martín Jorge (SIG)	Cap de Servei de Finances	Signa	15/09/2023 11:29

Validació Electrònica del document

Codi (CSV)	Adreça de validació	QR
32a3d467ea90847fc887	https://seuelectronica.diba.cat	

