

PLEC DE PRESCRIPCIONS TÈCNIQUES PER A LA CONTRACTACIÓ DEL SERVEI DE GESTIÓ DE LA FORMALITZACIÓ D'OPERACIONS DE FINANÇAMENT PER AL GRUP INSTITUT CATALÀ DE FINANCES.

PRIMERA.- OBJECTE DEL CONTRACTE

El present plec de prescripcions tècniques té com a finalitat establir les condicions de la prestació del **servei de gestió de la formalització d'operacions de finançament atorgades pel Grup ICF**.

El Grup ICF precisa de serveis de gestoria per a la formalització d'operacions de finançament.

Els serveis que es precisen es poden dividir en tres categories, en funció de les fases de la formalització d'una operació de finançament: la fase de pre-signatura, la de signatura i la fase post-signatura.

En aquest plec de prescripcions tècniques (en endavant, PPT) es detallen les tasques concretes que es requereixen a la contractista per cada una de les fases identificades (punt 2).

SEGONA.- DESCRIPCIÓ I CARACTERÍSTIQUES DEL SERVEI

Els serveis de gestió per a la formalització d'operacions es divideixen en els que corresponen a tres fases diferenciades:

- Fase pre-signatura
- Fase de signatura
- Fase post-signatura

Les entitats del Grup ICF decidiran per quines operacions de finançament es precisaran els serveis de l'adjudicatària i per quina o quines de les fases de les formalitzacions. Els serveis poden ser requerits per totes les sol·licituds presentades per una o diverses línies de finançament determinades.

A continuació es detallen les tasques que la contractista haurà de desenvolupar en cadascuna d'aquestes fases:

2.1 Fase pre-signatura

Un cop es detecta una necessitat de servei, s'informarà a l'empresa adjudicatària per tal que elabori i faci lliurament al client del Grup ICF de la documentació en un termini màxim de 5 dies hàbils.

Les tasques a desenvolupar inclouran totes les prèvies a la signatura d'una operació, principalment l'elaboració de la documentació pre-contractual i contractual. En particular:

- Sol·licitud de notes registrals en cas que les operacions disposin de garantia hipotecària.
- Coordinació amb intermediaris i obtenció de documentació prèvia.
- Obtenció de la documentació pre-contractual que correspongui així com del propi contracte mitjançant l'aplicatiu de core bancari propi d'ICF (actualment, RSI – Iris).
- Signatura i entrega de la documentació pre-contractual en nom d'ICF.
- Confecció i remissió de minutes notarials
- Coordinació de la signatura amb les diferents parts involucrades.
- Obtenció de la signatura digital de la documentació pre-contractual

2.2 Fase de signatura

En cas que l'ICF requereixi que l'empresa adjudicatària assisteixi a l'acte de la signatura i actuï en nom i representació de l'ICF, s'informarà a l'empresa adjudicatària en un període de 5 dies hàbils respecte de la data de signatura.

En cas que es tracti d'una operació de la línia ICF – Emancipació, serà la pròpia empresa adjudicatària qui agendarà la signatura amb les persones prestatàries i l'entitat financera col·laboradora corresponent.

Aquesta fase inclourà els següents serveis:

- Assistència a la signatura d'escriptures o pòlisses davant de Notari.
- Comprovació de que la minuta és coherent amb resolució de l'òrgan de decisió del Grup ICF.
- Comunicació de la signatura realitzada a l'ICF, facilitant la còpia electrònica remesa per la notaria.
- Recollida de documentació, mitjans de pagament o altres (claus, títols, ...), relatius a l'operació de finançament formalitzada, per al seu lliurament a l'ICF.
- Lliurament de documentació, mitjans de pagament o altres, relatius a l'operació.
- Publicació de la documentació atorgada a RSI – Iris.

L'empresa adjudicatària estarà apoderat per l'ICF per a la signatura d'operacions.

2.3 Fase post-signatura

La contractació d'aquesta fase procedirà en els casos en què les operacions de finançament a formalitzar pel Grup ICF disposin de garanties reals que tinguin accés a un registre públic oficial. Les tasques que formaran part d'aquesta fase són les següents:

- Càlcul, preparació, presentació i liquidació d'impostos
- Gestió de presentació i inscripció registral
- Control d'incidències i esmena de defectes
- Revisió de la documentació inscrita

- Notificació continuada de l'estat del procés als diferents agents implicats

TERCERA.- OBLIGACIONS DE L'EMPRESA ADJUDICATÀRIA

3.1 En la fase de signatura, l'empresa adjudicatària haurà de poder oferir assistència a les signatures a tot el territori de Catalunya.

3.2 L'empresa adjudicatària haurà de comptar amb els mitjans tècnics necessaris per poder tenir accés a l'aplicatiu RSI-Iris a través del qual es gestionen les operacions de finançament del Grup ICF.

En particular, els equips informàtics que utilitzi l'empresa adjudicatària en relació amb la prestació dels serveis objecte d'aquesta licitació haurà de complir amb una sèrie requisits de seguretat informàtica.

Seguint els protocols de seguretat i ciberseguretat aplicats als entorns de treball i desenvolupament de l'ICF, es realitza una auditoria trimestral als equips dels proveïdors i col·laboradors que te la companyia en actiu ara mateix.

L'objectiu d'aquesta auditoria de seguretat es certificar que les eines professionals del col·laboradors i proveïdors de l'ICF compleixen tot els requeriments estipulats per la companyia per tal d'operar amb seguretat.

A continuació s'explicita en format de llistat de punts, els requeriments mínims exigits per l'ICF:

- Evidències del sistema operatiu Windows 10 o 11 amb tots els pegats publicats per Microsoft instal·lats, i llicenciat. (des d'Octubre de 2025 l'únic SO vàlid serà Windows 11)
- Evidències d'enciptació del sistema de fitxers del equip (el disc o discs durs del equip) mitjançant Bitlocker o un sistema d'enciptació reconegut
- Evidències de que el programari instal·lat es a la darrera versió, i llicenciat (si escau)
- Eliminació programari no homologat, com per exemple, programes de música o vídeo en streaming, programes de descarregues, programes de emmagatzematge al núvol, etc.
- Evidències del sistema d'antivirus:
 - De marca reconeguda al mercat i amb actualització a la seva darrera versió, actiu i operatiu
 - Llistat de virus actualitzar a la seva última versió.
 - Blocat de ports per connectar dispositius d'extracció o emmagatzematge de dades.
 - Anàlisis automàtics del sistema (mini cada 2 setmanes).
- Evidència de sistema de seguretat perimetral amb Firewall per SO o per sistema EDR / MDR
- Evidència d'usuaris sense privilegis d'administrador
- Evidència de claus d'usuaris amb:

- Claus segures (mínim de 7 caràcters que continguin al menys un número, una lletra majúscula, una lletra minúscula, i un caràcter especial)
- Blocat d'usuari a un màxim de 5 intents de contrasenya errònia
- Sistema de 2FA.(No es obligatori com els punts anteriors, però es valorarà molt positivament.)

Aquest requeriments son d'obligatori compliment.

En el cas que un equip (o equips) no compleixi aquets protocols, s'estudiarà quins punts incompleix, i es decidirà sobre el maquinari.

En aquest cas, s'informarà d'aquest fet internament i es procedirà si es necessari, a desconnectar, o prohibir la connexió, de la màquina als entorns d'ICF, fins que sigui revisada per part de l'àrea de tecnologia de l'empresa adjudicatària, per tal de que acompleixi els deguts requisits.

3.3 Proporcionar les persones professionals adequades amb coneixements específics en la matèria del servei objecte de licitació. Els perfils que s'adscriuïn al contracte hauran de ser els mateixos durant tota la durada del contracte i, en cas d'haver de ser substituïts per altres, hauran de comptar amb els mateixos requisits que s'exigeixen al quadre de característiques de la licitació.

En cas que l'empresa adjudicatària no pugui comptar amb els mateixos professionals durant tot el termini d'execució del contracte, haurà de substituir cada professional amb el que deixi de comptar per altres amb perfil idèntic o superior, i comunicar-ho a l'ICF, com a mínim amb un mes d'antelació.

L'empresa adjudicatària haurà de garantir la continuïtat de la prestació del servei, cobrint amb personal propi i adequat les absències del personal adscrit al contracte que ocasionalment es puguin produir.

3.4 L'empresa adjudicatària assignarà a una persona de referència que s'encarregarà de gestionar contracte i mantenir la comunicació amb l'ICF durant tot el període d'execució del contracte. Aquesta persona serà la responsable del dia a dia del contracte i de mantenir la interlocució amb el personal del Grup ICF i amb el responsable del contracte.

3.5 Mensualment, l'empresa adjudicatària haurà de presentar a l'ICF, juntament amb la corresponent factura, un llistat dels treballs realitzats durant aquest termini.

L'empresa adjudicatària elaborarà, a petició de l'ICF, els informes que les empreses del Grup ICF requereixin quan sorgeixi una necessitat d'informació. El lliurament es realitzarà en un termini màxim de 7 dies hàbils per a assumptes no urgents, i de 3 dies hàbils per a qüestions urgents. Addicionalment, l'empresa adjudicatària elaborarà també els informes necessaris per donar resposta a requeriments legals i processos d'assegurament de la qualitat del servei.

A la finalització de l'any de durada del contracte o de cada una de les seves pròrrogues, si no s'hagués arribat a un 3% del volum d'operacions de finançament previstes a la memòria justificativa de la licitació per cada tipologia de serveis identificada per fases, l'empresa licitadora podrà facturar els imports que restessin fins a arribar a la facturació anual que hagués suposat haver prestat serveis de les tres tipologies pel 3% del volum d'operacions previstes per cada tipologia (fase) de serveis.

QUARTA.- PENALITZACIONS

Penalitats: L'empresa adjudicatària resta obligada al correcte compliment de l'objecte del contracte. Independentment de l'obligació d'indemnitzar els danys i perjudicis que, si s'escau, s'originin, l'ICF podrà aplicar les penalitats següents, graduades en atenció al grau de perjudici, perillositat i/o reiteració:

4.1 L'**endarreriment** respecte dels terminis màxims definits a l'apartat 2 anterior o, en el seu cas, dels proposats per l'empresa adjudicatària a la seva oferta, **de 2 dies hàbils o més**, es penalitzarà amb el 50% del preu que correspondria facturar a l'empresa adjudicatària pel servei. Aquest import es descomptarà del preu final facturat cada mes.

4.2 Per tal de garantir un servei de qualitat, **es podrà també imposar una penalització del 15% sobre l'import total de la factura del mes en curs per l'incompliment d'alguna de les obligacions imposades a l'empresa adjudicatària en la clàusula tercera del present plec de prescripcions tècniques, així com per l'incompliment dels compromisos assumits o presentats a l'oferta de referència.**

Rescissió anticipada del contracte: L'ICF es reserva el dret de rescindir unilateralment i sense obligació de compensar al proveïdor, en cas que s'incompleixin els requisits mínims obligatoris establerts en relació als mitjans disponibles o el nivell de prestació del servei, en els casos en què s'hagin aplicat penalitzacions en un mínim de tres factures pels motius exposats en els apartats 4.1 i 4.2 anteriors.

A tal efecte, la rescissió, es comunicarà de forma expressa amb un preavís de 15 dies.

L'establert a aquesta clàusula prevaldrà sobre el règim general previst a la clàusula 24.2 del PCAP de la present contractació.