

PLEC DE PRESCRIPCIONS TÈCNIQUES

1. ANTECEDENTS

2. OBJECTE DEL CONTRACTE

3. NATURALESA

4. CONTINGUT DE LES OFERTES

5. REQUERIMENTS I ESPECIFICACIONS DEL SERVEI FINANCER

5.1 Mitjans personals, tècnics i informàtics.

5.2 Característiques del compte corrent a contractar

5.3 Ingressos i càrrecs del compte

5.4 Banca online i transferència de fitxers

5.5 Abonament d'interessos

6. COORDINACIÓ I SEGUIMENT DE LA PRESTACIÓ DEL SERVEI

7. COMUNICACIÓ D'ERRORS

8. SEGURETAT I CONFIDENCIALITAT DE LA INFORMACIÓ

1. ANTECEDENTS

- 1.1** L'any 2023 la Tresoreria va tramitar expedient de contractació número 8004330008-2023-0010894 per l'obertura de 3 nous comptes corrents amb entitats amb les quals no disposés de comptes oberts, a fi d'ampliar la seva operativa bancària per facilitar als usuaris que disposin de compte en les noves entitats, la realització de gestions per fer pagaments a la Diputació.
- 1.2** Per decret de presidència número 2023-0005105, de data 12 de setembre de 2023, es va acordar adjudicar l'obertura de 2 nous comptes amb les entitats Deutsche Bank i Caja Rural de Aragon, quedant desert 1 dels lots ofertats.
- 1.3** En motiu de l'evolució dels mercats financers, les entitats financeres estan oferint al mercat ofertes de condicions per contractar productes financers que permetrien l'obtenció de rendibilitat, així com també oferta de remuneració de saldos en compte corrent, superiors als que la Diputació disposa en els comptes corrents que tenim oberts, per la qual cosa s'estima idònia l'obertura de dos nous comptes corrents amb les entitats que la Diputació no en disposa per una millor optimització de fons.
- 1.4** Per altra banda, amb l'obertura de comptes en entitats amb les quals la Diputació no en disposa, permetrà a la Diputació ampliar la seva operativa bancària, facilitant als usuaris que disposin de compte en les noves entitats, la realització de gestions per fer pagaments a la Diputació. Aquesta ampliació d'operativa no suposarà per la Diputació una major dedicació en l'obtenció de la posició de tresoreria, ja que es disposa d'una aplicació de gestió de tresoreria que automatitza aquesta gestió.
- 1.5** La contractació de serveis bancaris per l'obertura de comptes corrents operatius d'ingressos i pagaments està contemplada en el Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, pel qual s'aprova el Text Refós de la Llei reguladora de les hisendes locals, el qual estableix en el seu article 197.1 que les entitats locals podran concertar els serveis financers de la seva tresoreria amb entitats de crèdit i estalvi, mitjançant l'obertura dels següents tipus de comptes:
- a) Comptes operatius d'ingressos i pagaments
 - b) Comptes restringits de recaptació.
 - c) Comptes restringits de pagament.
 - d) Comptes financers de col·locació d'excedents de tresoreria.
- 1.6** Les Bases d'Execució del pressupost de la Diputació estableixen en la seva BASE 67.2, que la situació dels fons o valors dipositats en les entitats bancàries, així com l'obertura i cancel·lació de comptes corrents, es determina per la Presidència o per l'òrgan en què delegui, amb l'informe previ de la Tresoreria i la conformitat de la Intervenció de Fons.
- 1.7** La contractació de serveis bancaris per l'obertura de comptes corrents operatius d'ingressos i pagaments es considera una prestació de serveis de caràcter financer, englobat en l'activitat que presten les entitats financeres, per la qual cosa, de conformitat amb la Llei 9/2017, de 8 de novembre, de contractes del sector públic, per la qual es transposen a l'ordenament jurídic espanyol les directives del Parlament Europeu i del Consell 2014/23/UE i 2014/24/UE, de 26 de febrer de

2014, d'acord amb el règim jurídic que els és aplicable, cal qualificar-los com a contractes típics de serveis de naturalesa privada.

1.8 Aquesta mateixa llei de contractes estableix en l'article 116.4 e) i f), l'obligatorietat de justificar en l'expedient, adequadament:

1. La necessitat de l'administració a la que es pretén donar satisfacció mitjançant la contractació de les prestacions corresponents, i la seva relació amb l'objecte del contracte, que haurà de ser directa, clara i proporcional.
2. En els contractes de serveis, l'informe d'insuficiència de mitjans.

Respecte la necessitat a cobrir, d'obertura de comptes, és la normativa la que obliga a les administracions a prioritzar l'ús de les noves tecnologies en l'operativa diària de les administracions públiques, tal i com indica l'article art. 98.2.a) de la llei 39/2015, la qual estableix que "Quan d'una resolució administrativa, o de qualsevol altra forma de finalització del procediment administratiu prevista en aquesta llei, neixi una obligació de pagament derivada d'una sanció pecuniària, multa o qualsevol altre dret que s'hagi d'abonar a la Hisenda Pública, aquest s'efectuarà preferentment, llevat que es justifiqui la impossibilitat de fer-ho, utilitzant algun dels mitjans electrònics següents:

- Targeta de crèdit i dèbit
- Transferència bancària.
- Domiciliació bancària.
- Qualsevol altres que autoritzin l'òrgan competent en matèria d'Hisenda Pública".

Pel que fa la insuficiència de mitjans, cal dir que l'objecte del contracte es tracta d'un servei financer del qual les entitats financeres són principals entitats prestadores, per la qual la Diputació no disposa dels mitjans exigits per l'execució del present contracte. Per tant, la contractació externa és la única eina capaç de donar resposta a les necessitats que pretén cobrir el contracte

1.9 D'acord amb el principi de transparència i altres principis que regeixen l'actuació de les administracions públiques, com són la responsabilitat social i el desenvolupament de l'economia sostenible, es considera oportú tenir en compte en la contractació de nous comptes corrents, a més a més dels criteris de tipus econòmic, altres criteris per valorar la implicació de les entitats financeres amb el territori i altres que permetin valorar aspectes com la responsabilitat social i el desenvolupament de l'economia sostenible.

2.- OBJECTE DEL CONTRACTE

L'objecte d'aquest contracte és la contractació de 2 comptes corrents operatius de cobraments i pagaments amb entitats amb les quals no disposi de comptes corrents oberts actualment, per tal d'ampliar l'operativa de la Diputació amb les entitats financeres, amb la finalitat de facilitar que els ciutadans puguin realitzar pagaments de taxes i preus públics a favor de la Diputació, així com la Diputació pugui realitzar pagaments a favor de tercers, i també possibilitar l'obtenció de rendiments de saldos en compte, per l'optimització de fons.

Aquests comptes tindran una dotació inicial de saldo de 1.000.000,00 €, i aquest saldo variarà en funció de l'operativa de la Diputació, seguint criteris d'eficiència en la gestió de la tresoreria, de manera que es puguin optimitzar els saldos d'acord amb els criteris de diversificació de saldos per evitar risc de concentració financera.

La Diputació podrà disposar de forma immediata dels fons dipositats als comptes corrents objecte d'aquest contracte, en atenció a les seves necessitats de liquiditat.

3.- NATURALESA:

L'article 25 de la Llei 9/2017, de 8 de novembre, de Contractes del Sector Públic, estableix que tindran caràcter privat els contractes de serveis que tinguin per objecte serveis financers, i aquests es regiran, d'acord amb l'article 26.2, pel que fa a la preparació i adjudicació, en defecte de norma específica, per la Llei de Contractes del Sector Públic, i pel que fa als seus efectes, modificació i extinció, pel dret privat.

L'obertura i manteniment dels comptes corrents objecte del present contracte es formalitzarà mitjançant el corresponent contracte privat entre la Diputació i l'entitat financera adjudicatària. Aquest contracte es regeix principalment per la següent normativa:

- El Codi de Comerç i la normativa mercantil aplicable als contractes bancaris.
- El Codi Civil, en allò relatiu a les obligacions i contractes, amb caràcter supletori.
- La Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats de crèdit, que estableix el règim jurídic de les entitats bancàries i la protecció de la seva clientela.
- El Reial decret llei 19/2018, de 23 de novembre, de serveis de pagament i altres mesures urgents en matèria financera, que regula els serveis de pagament vinculats als comptes, els drets i obligacions de les parts, la informació precontractual i contractual, la modificació i resolució dels contractes marc de serveis de pagament i la protecció dels usuaris.
- L'Ordre ECE/1263/2019, de 26 de desembre, sobre transparència de les condicions i requisits d'informació aplicables als serveis de pagament.
- L'Ordre EHA/2899/2011, de 28 d'octubre, de transparència i protecció del client de serveis bancaris, i la resta de disposicions dictades pel Banc d'Espanya en matèria de transparència bancària i protecció de la clientela.
- La normativa europea aplicable als serveis de pagament, especialment la Directiva (UE) 2015/2366 (PSD2) i la normativa SEPA, incorporades a l'ordenament jurídic espanyol.

4.- CONTINGUT DE LES OFERTES:

Les ofertes presentades per les diferents entitats hauran de complir els requisits tècnics i funcionals que es detallen en els plecs de condicions, per poder aspirar a l'adjudicació, i en concret, d'acord amb les condicions específiques sol·licitades per la Diputació, els licitadors hauran de presentar com a màxim una única oferta, per la qual se'ls podrà adjudicar com a màxim un sol, i que indiqui la següent informació:

- Característiques i naturalesa financera del compte corrent (caldrà presentar un document detallant les característiques i naturalesa del compte. Aquesta informació no és valorable).

- Oferta de remuneració dels saldos del compte corrent, mitjançant tipus d'interès referenciat a l'EURIBOR/€STR +/- diferencial.
- Periodicitat de liquidació d'interessos.

5. REQUERIMENTS I ESPECIFICACIONS DEL SERVEI FINANCER

5.1 Mitjans personals, tècnics i informàtics.

L'entitat financera adjudicatària haurà de tenir habilitats, des de l'inici de la prestació del servei, els mitjans personals, tècnics i informàtics que permetin complir l'objecte del contracte.

De conformitat amb el que estableix l'article 76.2 de la LCSP, els licitadors es comprometran a adscriure a l'execució del contracte els mitjans personals i materials suficients per fer-ho.

Per tal d'assegurar la correcta execució de la prestació del servei de compte corrent i del seguiment de les condicions ofertades, es designarà un responsable del contracte, al qual correspondrà supervisar-ne l'execució, adoptar les decisions i dictar les instruccions necessàries, així com també:

- Exigir l'existència dels mitjans i l'organització necessaris per a l'execució del contracte.
- Donar les oportunes ordres per assolir els objectius del contracte.
- Proposar les modificacions que calgui introduir.
- Tramitar totes les incidències que sorgeixin durant el desenvolupament del contracte..

Alhora, l'adjudicatari haurà de designar també a un responsable, que serà qui realitzi les funcions de gestió i control del projecte i actuï d'interlocutor entre l'empresa i la Diputació.

5.2. Característiques del compte corrent a contractar:

Els requisits als quals s'haurà d'ajustar el compte corrent seran els següents:

- a) El compte s'enquadrarà al grup Tresoreria formant part de l'arqueig de fons de la Diputació de Tarragona.
- b) Els interessos que produeixi el compte corrent seran abonats al mateix compte, amb la periodicitat establerta en el contracte.
- c) La disposició de fons del compte corrent serà autoritzada amb la signatura mancomunada dels tres clauers de la Diputació (Presidenta, Interventor i Tresorer), que són les persones habilitades d'acord amb els criteris establerts en les Bases d'Execució del Pressupost de la Diputació de Tarragona.
- d) En virtut del que estableixen els articles 194 i següents del TRLRH en relació amb l'article 109.1 de la Llei 47/2003, general pressupostària, el contracte contindrà necessàriament una clàusula d'exclusió de la facultat de compensació i respecte al benefici d'inembargabilitat dels fons públics establert al article 23 d'aquesta Llei.

- e) D'acord amb allò establert a l'article 109.4 de la Llei General Pressupostària, la Diputació de Tarragona podrà demanar, de l'òrgan administratiu gestor o de la corresponent entitat de crèdit, informació addicional per comprovar el compliment de les condicions en què es va autoritzar l'obertura del compte.

5.3. Ingressos i càrrecs del compte:

- a) Els ingressos del compte corrent provindran de traspassos de fons que realitzi la Diputació de Tarragona d'altres comptes de la seva titularitat, així com també d'ingressos que realitzin els contribuents, ja sigui mitjançant transferència bancària o ingrés en compte.
- b) Els pagaments amb càrrec al compte es duran a terme mitjançant els següents procediments:
- per transferència bancària generada mitjançant fitxer xml SEPA i que es processaran o bé directament a banca electrònica de l'entitat, o bé a través de connexió EDITRAN.
 - transferències individuals al sistema de banca electrònica de l'Entitat que ha de permetre que aquestes transferències puguin ser realitzades de forma unitària, per l'habilitat pagador responsable, en el marc de seguretat previst per la normativa aplicable.
- c) L'Entitat financera no carregarà cap despesa o comissió per la realització de les operacions derivades de les ordres emeses per la Diputació de Tarragona, ni per la constitució, manteniment i administració del compte corrent, i tampoc no repercutirà les despeses que puguin derivar-se dels serveis prestats per tercers.
- d) L'Entitat no carregarà cap despesa o comissió als beneficiaris dels pagaments, i aquests han de rebre l'import íntegre de les ordres emeses per la Diputació de Tarragona.

5.4 Banca online i transferència de fitxers:

- a) L'entitat financera haurà de disposar de banca electrònica per a la consulta de saldos i moviments del compte, extreure les dades en format .xls i .pdf, i realitzar tota l'operativa que sigui necessària per el correcte funcionament de la Diputació.
- b) El sistema de banca online haurà de permetre la configuració d'usuaris amb claus d'operativa, així com també poder configurar usuaris amb permisos únicament de consulta, en funció de les necessitats de la Diputació.
- c) L'entitat financera facilitarà accés a la seva banca on-line als usuaris de la Diputació de Tarragona que aquesta indiqui, amb el perfil d'operativa requerit, és a dir, com usuari de consulta o bé com usuari apoderat per signatura.
- d) El procés de transferències, ordres de càrrec en compte i altra operativa bancària s'haurà de poder realitzar a través de banca online, mitjançant la signatura mancomunada de dos usuaris entre els usuaris autoritzats de Tresoreria que s'indiquin.
- e) El sistema informàtic de l'entitat financera haurà de permetre transmetre diàriament a la Tresoreria de la Diputació de Tarragona tots els moviments dels comptes via EDITRAN i d'acord amb les condicions i les normes que per a

aquest procés s'estableixin. El format de registre serà conforme el quadern N43 (informació normalitzada de comptes corrents) que es trobi vigent en cada moment.

- f) De la mateixa forma, el sistema de l'entitat financera haurà de permetre la recepció de fitxers de transferències en format Q34 d'acord amb els estàndards definits en el Sistema Europeu de Pagaments (normativa SEPA), per via EDITRAN, garantint el correcte funcionament del sistema.
- g) En cas que es detecti un error de càrrega o recepció de fitxers, aquest haurà de ser corregit a la major brevetat possible i, en tot cas, en un termini no superior a 48 hores.

5.5 Abonament d'interessos:

La liquidació d'interessos a favor de la Diputació s'ingressarà al compte corrent obert amb l'entitat en la periodicitat que s'hagi establert en l'oferta de condicions, i un cop abonada en compte, l'entitat financera adjudicatària facilitarà a la Diputació un justificant bancari en el qual s'hi posi de manifest les dades del càlcul dels interessos incloent el tipus d'interès pres per al càlcul, número de dies, saldo valorat, números comercials i les fórmules utilitzades.

Les liquidacions d'interessos que es realitzin a nom de la Diputació de Tarragona, estan exemptes de retenció per IRPF pel fet de ser administració pública.

6. COORDINACIÓ I SEGUIMENT DE LA PRESTACIÓ DEL SERVEI.

Per tal d'assegurar la correcta execució de la prestació del servei de compte corrent i del seguiment de les condicions ofertades, s'establiran mecanismes que permetin dur a terme per part la Diputació la coordinació i seguiment del contracte.

A aquests efectes, la Diputació podrà convocar amb la periodicitat que consideri necessària, reunions de seguiment amb l'entitat financera adjudicatària a fi de valorar el grau de compliment del contracte i les seves possibles incidències.

7. COMUNICACIÓ D'ERRORS

L'entitat adjudicatària facilitarà les dades de contacte de les persones de la seva entitat a les quals s'ha d'adreçar els usuaris en el cas d'incidències tècniques que impedeixin el funcionament dels sistemes implantats.

En cas de detectar un possible error en els sistemes, la Diputació ha de facilitar suficient informació referent a l'origen de l'error i les circumstàncies sota les quals s'han produït, i en cas que es necessités algun ordinador per la identificació d'un problema, la Diputació acorda proporcionar-lo sense cap cost, i, d'acord amb les seves disponibilitats, en el moment més d'acord amb aquestes.

8. SEGURETAT I CONFIDENCIALITAT DE LA INFORMACIÓ.

L'entitat financera adjudicatària queda obligada expressament a mantenir absoluta confidencialitat i reserva sobre qualsevol dada que pogués conèixer en ocasió del compliment del contracte, especialment els de caràcter personal, que no podrà copiar o utilitzar amb fi diferent del que figura al plec de prescripcions tècniques, ni tampoc cedir a altres ni tan sols als efectes de conservació.

L'adjudicatari queda obligat a tractar les dades de caràcter personal amb la finalitat exclusiva de la realització de les prestacions objecte del contracte. En conseqüència, les dades esmentades no podran ser objecte de cap tractament destinat a fins diferents a la prestació del contracte.

Totes les dades facilitades, en qualsevol tipus de suport, es trobaran protegides, amb estricta aplicació de la legislació vigent en matèria de protecció de dades de caràcter personal. Així mateix, l'adjudicatari quedarà obligat a aplicar a les dades personals les mesures de seguretat del nivell que correspongui.

L'entitat adjudicatària adoptarà les mesures oportunes per assegurar la confidencialitat i integritat de les dades amb les quals treballa i de la documentació facilitada.