AJUNTAMENT DE CAMBRILS
Govern Obert

Placa de l'Ajuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

PLEC DE CLÀUSULES TÈCNIQUES PER A L'ADJUDICACIÓ DEL CONTRACTE DE SERVEIS BANCARIS NECESSARIS PER AL COBRAMENT DELS TRIBUTS MUNICIPALS MITJANÇANT ELS SISTEMES DE DOMICILIACIONS (Q19), CAIXERS (Q60), TPV FÍSIC I VIRTUAL I PASSAREL.LA DE PAGAMENT PER L'AJUNTAMENT DE CAMBRILS I ELS SEUS ENS DEPENDENTS.

1.-OBJECTE DEL CONTRACTE

L'objecte del present contracte és la col·laboració en la prestació de diversos serveis bancaris de caixa necessaris per al cobrament dels tributs municipals i altres ingressos de dret públic, mitjançant els sistemes de domiciliacions (fitxers Q19), caixers automàtics (fitxers Q60), TPV físics i TPV virtuals i passarel.la de pagament , d'acord als articles 17, 25, 34 , 36, 38 , 41 i 46 del Reial Decret 939/2005, de 29 de juliol, pel qual s'aprova el Reglament general de recaptació així com el Quadern 19 i el Quadern 60 de l'Associació Espanyola de Banca.

De conformitat al que estableix l'article 2.4 de la Llei 9/2017 de 8 de novembre de 2018, de Contractes del Sector Públic, en endavant LCSP, la codificació corresponent al Vocabulari Comú de Contractes Públics per al present contracte és: CPV 66110000-4 "*Serveis Bancaris*".

El contracte Inclou:

- Cobrament de rebuts no domiciliats de venciment periòdic i notificació col·lectiva, i cartes de pagament de deutes individuals.
- Cobrament de rebuts domiciliats de venciment periòdic i notificació col·lectiva
- Cobrament de liquidacions d'ingrés directe
- Cobrament d'autoliquidacions

El contracte inclou l'ajuntament de Cambrils i els seus ens dependents.

Detall de l´objecte del contracte:

1.-Gestió de rebuts domiciliats Q19:

Actuar com intermediàries en el cobrament, mitjançant la modalitat de domiciliació bancària, dels tributs i altres ingressos de dret públic, corresponents als mandats dels clients ja siguin propis o no de les entitats adjudicatàries, amb les següents funcions:

- El cobrament mitjançant la modalitat de domiciliació bancària dels rebuts .

- Recollida, lectura i tractament dels arxius informàtics dels rebuts domiciliats de les entitats que no han estat adjudicatàries i la seva tramitació a les entitats financeres.

Placa de l'Ajuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

- Ingrés als comptes operatius, restringits d'ingressos, de la totalitat del saldo corresponent als càrrecs de les domiciliacions.

- Comunicació dels resultats de les devolucions de domiciliacions, les quals es carregaran en el mateix compte on s'hagin abonat inicialment.

- Comunicació d'altes i baixes de domiciliacions bancàries.

Tota la gestió es durà a terme a través del procediment normalitzat i comú del C.19.14. Quadern càrrecs directes SEPA en fitxer electrònic-Esquema bàsic.

L'Ajuntament o els seus ens dependents emetran l'ordre de càrrec de les domiciliacions pel procediment electrònic convingut, amb una antelació mínima de tres dies hàbils de la data de càrrec dels contribuents, d'acord amb el Quadern 19 de l'AEB i el reglament SEPA. Aquests dies hauran de servir per a que les entitats donin d'alta 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 l'import total de les quotes domiciliades en un sol apunt per remesa i ordenant. Q19 cambrils.

Qualsevol diferència entre l'ingrés i l'import del fitxer de domiciliacions serà assumida per l'entitat financera.

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

L'entitat bancària comunicarà les quotes que han resultat impagades tan aviat en tingui constància. Aquesta comunicació es farà en fitxers de resposta del Quadern 19, amb informació del motiu de la devolució. Les devolucions, un cop transcorregudes vuit setmanes, es tramitaran com a devolucions tributaries, directament per l'Ajuntament de Cambrils o els seus ens dependents.

Per cada fitxer de devolucions enviat es faran els càrrecs al compte per dia i ordenant. Al compte operatiu es farà un càrrec únic el mateix dia d'enviament del fitxer.

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

Placa de l'Ajuntament, 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

2. Gestió de cobrament mitjançant caixers automàtics, Q60:

- Els ingressos dels recursos no domiciliats s'ajustaran a l'operativa de la norma del quadern 60 del Consell Superior Bancari (recaptació de tributs i altres ingressos municipals). Les entitats hauran d'ingressar diàriament en un compte restringit de recaptació l'import corresponent a la quantitat recaptada i entregarà a l'Ajuntament un fitxer informàtic amb les dades dels ingressos efectuats, individualitzat per tributs.

- Les entitats de caixa facilitaran el pagament telemàtic dels recursos municipals. Aquest servei haurà d'estar disponible les 24 hores del dia els 365 dies de l'any. Els pagaments es podran realitzar mitjançant qualsevol de les targetes de crèdit o dèbit, i mitjançant abonament en compte (cas en què no es cobrarà cap comissió, ni al client ni a l'Ajuntament o ens dependents), obtenint el contribuent document acreditatiu del pagament realitzat amb la transacció informàtica formalitzada.

- Davant de qualsevol reclamació de devolució per frau, el Banc donarà audiència de 10 dies naturals a l'Ajuntament, per tal que aquest pugui manifestar, si s'escau, la seva oposició motivada o tramitar el corresponent expedient de devolució d'ingrés.

- Els protocols d'intercanvi d'informació mitjançant Internet gaudiran de les màximes garanties de seguretat i confidencialitat de la informació.

3. Gestió de cobrament mitjançant TPV virtuals i físics :

Les entitats de caixa facilitaran als interessats el pagament dels recursos municipals amb targeta de dèbit i crèdit, mitjançant TPV virtuals i físics, en els diferents serveis municipals que ho requereixin.

Aquests TPV virtuals i físics hauran d'emetre el corresponent justificant de pagament que contingui els requisits legalment previstos.

- Els cobraments s'ingressaran diàriament en el comptes operatius, restringits d'ingressos, que l'ajuntament o els seus ens dependents tindrà oberts en l'entitat adjudicatària
- El servei ha d'admetre totes les targetes bancàries nacionals o estrangeres, així com les d´altres entitats financeres amb autorització legal.

- Davant de qualsevol reclamació de devolució per frau, l´entitat financera donarà audiència de 10 dies naturals a l'Ajuntament o ens dependent, per tal que aquest pugui manifestar, si s'escau, la seva oposició motivada o tramitar el corresponent expedient de devolució d'ingrés.

Placa de l'Ajuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

4.- Passarel.la de pagaments ha de permetre el pagament telemàtic dels tributs i altres ingressos de dret públic, amb targeta bancària, de forma segura i amb plena integració en el programa de gestió d'ingressos de l'Ajuntament i dels ens dependents.

Passarel.les de pagament actuals a la corporació:

- Principal de l'ajuntament de Cambrils-Recaptació-carpeta ciutadana
- Ajuntament de Cambrils- Joventut
- Aparcam-APP APARCAR.
- Organisme Autònom-Escola de Música.

- Les passarel·les de pagament s'han de poder activar des dels portals de l'Ajuntament o ens dependents, estiguin sota el domini *.cambrils.cat o qualsevol altre que pugui emprar. i ha de quedar integrada en l'aplicació de gestió d'ingressos de la que disposi l'ajuntament o l´ens dependent.

- Pagament d'impostos, taxes i preus públics al presentar una instància electrònica o des de la carpeta de tràmits i consultes des de la URL https://tramits.cambrils.cat.
- Pagament de preus públics i altres mitjançant la web del departament de Joventut: https://www.joventutcambrils.cat/ca/ .
- Pagament d'estacionaments en zones regulades mitjançant la APP APARCAR (https://play.google.com/store/apps/details?id=com.amersamparking&hl=es) i que també és accessible mitjançant https://service.aparcarapp.cat/?town_id=2 i a través de l´enllaç publicat a la web municipal.

- El servei ha d'admetre totes les targetes bancàries nacionals o estrangeres, així com les d´altres entitats financeres amb autorització legal.
- El pagament telemàtic emetrà un rebut electrònic que reculli les dades de l'operació, que el ciutadà podrà guardar, imprimir, o enviar a una adreça de correu electrònic.

- No es podran retrocedir operacions sense la prèvia autorització de la Tresoreria municipal de l'Ajuntament.
- Els cobraments s'abonaran diàriament en el compte restringit de recaptació que es hi haurà obert en l'entitat adjudicatària i que es vincularà a aquest servei.

- El servei ha de permetre el retorn d'informació del pagament en diferents modalitats:

Placa de l'Ajuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

- Amb resposta on-line en el mateix moment de la realització del pagament, i per tant poder donar per cobrat els rebuts de forma síncrona.

- Amb resposta no on-line, i per tant, el retorn de la informació dels cobraments diàriament caldrà que estigui disponible via descàrrega arxius Quadern 43 i Quadern 60 per la corresponent càrrega als sistemes municipals.

- El sistema de pagament implementarà de forma obligatòria la introducció del CVV2 de la targeta (sèrie de tres números situats a la part posterior de la mateixa).

- El sistema ha de poder ser implementat en qualsevol web o plataforma, tant la indicada com qualsevol addicional que l'Ajuntament de Cambrils o els seus ens dependents sol·licitin, amb independència del sistema operatiu i llenguatge de programació.

- La integració del servei amb els portals web municipals o dels ens dependents s'ha de poder realitzar en diferents modalitats:

- A mode crida a URL securitzada al propi servei i per tant totalment delegat amb el retorn o no de resultat de la transacció segons necessitats de l'ens.

- A mode integració mitjançant sentències informàtiques incorporades als webs municipals que permetin l'execució remota del propi servei, amb retorn del resultat de la transacció on-line.

- L'adjudicatari haurà de lliurar un document tècnic d'ajuda i guia a la instal·lació de cada modalitat de servei de la passarel.la de pagament així com donar suport tècnic al servei de Tecnologies de la Informació i la Comunicació de l'Ajuntament de Cambrils fins a la corresponent posada en marxa.

- El servei caldrà que lliuri un entorn de pre-producció per a validar i provar els serveis abans de posar-se en producció.

- L'adjudicatari caldrà que lliuri les solucions a l'Ajuntament de Cambrils, adaptades i complint la normativa vigent en tot moment sobre els sistemes i mitjans de pagament així com normes i estàndards bancaris.

- L'adjudicatari caldrà que disposi d'un servei de contacte i atenció, tant per a usuaris finals del servei com per al personal de la corporació, per resoldre qualsevol qüestió, dubte i/o incidència vinculat amb la prestació del servei. Així mateix, davant la importància del servei, caldrà que en

Placa de l'Ajuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

cas d'incidència, resolgui la mateixa abans de 24 hores naturals des de la comunicació i recepció de la mateixa.

ACTUACIONS COMPLEMENTÀRIES: A més de les actuacions objecte del contracte, les entitats financeres adjudicatàries han de realitzar les següents actuacions, sense cost per l'ajuntament de Cambrils i els seus ens dependents:

- Realitzar els pagaments que se li ordenin
- Cobraments de xecs nominatius.
- Realització de transferències bancàries
- Obertura de comptes operatius i restringits
- L'emissió de qualsevol tipus de certificats bancaris : saldo, titularitat...
- Subministrament de targetes físiques/virtuals tant de dèbit/crèdit o pre-pagament tant per L´ajuntament de Cambrils com als seus ens dependents.
- Noves domiciliacions : En el moment d'efectuar el cobrament del rebut es pot fer la domiciliació automàtica per a facturacions o exercicis futurs. Aquesta domiciliació viatjarà amb el fitxer de cobrament del CSB60, fins i tot si la domiciliació es correspon amb una altra entitat financera. L'Entitat Adjudicatària col·laborarà amb l'Ajuntament de Cambrils i amb els seus ens dependents en la captació de noves domiciliacions que puguin ajudar a millorar els processos de recaptació.
- Moviments interns de fons: traspassos entre comptes.
- Obertura de comptes corrents per al funcionament de les bestretes de caixa fixa.
- Ingressar diners en efectiu (bitllets i moneda) directament a la finestra de l'oficina física de l'entitat bancària, provinents de la recaptació d'algunes àrees.
- Demanar canvi a l'oficina física de l'entitat bancària (l'entitat haurà de subministrar el canvi sol·licitat en un termini màxim de 48 hores).
- Els comptes corrents operatius i/o restringits que s'obrin a l'entitat bancària ho seran sense cap cost de comissió de manteniment ni obertura.
- L'emissió de targetes físiques/virtuals de dèbit que segons necessitats de L´Ajuntament de Cambrils o els seus ens dependents puguin necessitar . Es preveu una quantitat entorn a les 15 unitats.

2.-QUANTIA DE REBUTS I IMPORTS

1.- El volum previst anual de número de REBUTS DOMICILIATS enviats (Q19) i rebuts retornats es:

Increment previst 5% ANUAL

ANY	Nº REBUTS DOMICILIATS ENVIATS	Nº REBUTS RETORNATS
2023	140000	4000
2024	142000	4100
2025	152100	4305

Placa de l'Aiuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

	Nº REBUTS DOMICILATS ANY 2025	Import dels rebuts domiciliats	Nº REBUTS RETORNATS
AJUNTAMENT	149.745		4149
ESCOLA DE MÚSICA	2355		156
TOTAL	**152.100**	**21.836.427**	**4305**

NUM REBUTS DOMICILIATS any 2025	**IMPORT DOMICILIAT any 2025**	**NUM REBUTS NO DOMICILIATS**	**IMPORT NO DOMICILIAT any 2025**
152.100	**21.836.427**	**38.272**	**6.401.251,51 €**

2.- El volum previst anual de cobrament de rebuts NO DOMICILIATS, per Quadern 60 es:

Increment previst del 5% ANUAL

ANY	Nº REBUTS COBRATS PER Q60
2023	35.224
2024	29.130
2025	30.500

	Nº REBUTS COBRATS PER Q60 ANY 2025
AJUNTAMENT	30.200
ESCOLA DE MÚSICA	300
TOTAL	**30.500**

IMPORT TOTAL OPERACIONS PER Q60 Any 2025 .- 7.995.651 €

Placa de l'Ajuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

3.- El número d´operacions en gestió de cobrament via TPV físic i virtual i passarel.la de pagaments i els imports ingressats durant l´any 2025 ha estat el següent:

	IMPORT operacions any 2025	**IMPORT PREVISIONS 2026 (5%)**
Ajuntament	2.990.989,00	3.140.538
escola de musica		6.000
museu d'història		1.000
patronat Turisme	278.260,00	292.173
TOTAL	**3.276.249€**	**3.439.711**

3.- LOTS

D´acord a l´article 99.3 de la Llei 9/2017 de Contractes del Sector Públic (LCSP), el contracte es divideix en els següents LOTS:

- **LOT 1: Cobraments amb TPV físic i virtual, passarel.la de pagaments i el 50% de les domiciliacions de l´Ajuntament de Cambrils i els seus ens dependents, així com el cobrament de rebuts no domiciliats (Q60).**

El lot s'adjudicarà a una sola entitat.

Les actuacions que ha de realitzar l'entitat adjudicatària d'aquest servei són les següents,:

1.-Efectuar, com intermediari financer, el cobrament de tributs i altres ingressos de dret públic amb targeta de crèdit o dèbit de qualsevol entitat nacional i de la Unió Europea, a través de:

- Les plataformes electròniques de l´Ajuntament de Cambrils amb Terminal Punt de Venda Virtual (TPVV)
- Els Terminals Punt de Venda (TPV) associats a una Aplicació Web de l´Ajuntament de Cambrils— Gestió d'Ingressos
- Els Terminals Punts de Venda (TPV) associats a una Aplicació Mòbil de L´Ajuntament de Cambrils — Gestió d'Ingressos
- Bizzum, Paygold i altres sistemes que sorgeixin i tecnològicament es puguin implantar.

Placa de l'Ajuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

No s'admet l'aplicació de cap més comissió sobre aquest servei de cobrament; en especial, en el percentatge de descompte estarà inclòs el cost del manteniment dels TPVs, així com la reposició dels TPV físic en cas en cas d'avaria, el subministrament dels rotllos de paper dels TPV físics i el suport tècnic per al personal de la corporació.

2.- Gestionar, com a intermediari financer, el cobrament per domiciliació bancària de tributs i altres ingressos de dret públic que gestiona l´Ajuntament de Cambrils i els seus OO.AA, així com les devolucions que s'escaiguin, del 50% de les domiciliacions, ja siguin domiciliacions alienes o pròpies a l'entitat financera adjudicatària.

3.- El servei de cobraments dels rebuts no domiciliats, previst en el Quadern 60 de l'Associació Espanyola de Banca (AEB**).** La prestació d'aquest servei de col·laboració no serà retribuït, d'acord amb el que estableix l'article 17 del RGR. No es repercutirà cap cost del servei.

Els mitjans de pagament a través dels quals es pot efectuar el cobrament dels rebuts no domiciliats són:

Diners de curs legal, mitjançant ingrés en efectiu o amb càrrec en compte obert a l'Entitat on es presenta el document cobratori.

Pagament en autoservei (caixers automàtics i similars) mitjançant targetes de crèdit o de dèbit.

Pagament efectuat per canals telemàtics (internet, banca a distància, bizzum ...)

- **LOT 2: Cobrament del 30% de les domiciliacions de l´Ajuntament de Cambrils i els seus ens dependents, així com el cobrament de rebuts no domiciliats (Q60).**

El lot s'adjudicarà a una sola entitat.

Les actuacions que ha de realitzar l'entitat adjudicatària d'aquest servei són les següents:

1.-Gestionar, com a intermediari financer, el cobrament per domiciliació bancària de tributs i altres ingressos de dret públic, així com les devolucions que s'escaiguin ja siguin domiciliacions alienes o pròpies a l'entitat financera adjudicatària**.**

2.-El servei de cobraments dels rebuts no domiciliats, previst en el Quadern 60 de l'Associació Espanyola de Banca (AEB). La prestació d'aquest servei de col·laboració no serà retribuït, d'acord amb el que estableix l'article 17 del RGR. No es repercutirà cap cost del servei.

Els mitjans de pagament a través dels quals es pot efectuar el cobrament dels rebuts no domiciliats són:

— Diners de curs legal, mitjançant ingrés en efectiu o amb càrrec en compte obert

Placa de l'Ajuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

a l'Entitat on es presenta el document cobratori.

— Pagament en autoservei (caixers automàtics i similars) mitjançant targetes de crèdit o de dèbit.

— Pagament efectuat per canals telemàtics (internet, banca a distància, bizzum, ...)

- **LOT 3: Cobrament del 20% de les domiciliacions de l´Ajuntament de Cambrils i els seus ens dependents, així com el cobrament de rebuts no domiciliats (Q60).**

El lot s'adjudicarà a una sola entitat.

Les actuacions que ha de realitzar l'entitat adjudicatària d'aquest servei són les següents:

1.- Gestionar, com a intermediari financer, el cobrament per domiciliació bancària de tributs i altres ingressos de dret públic, així com les devolucions que s'escaiguin, del 25% de les domiciliacions, ja siguin domiciliacions alienes o pròpies a l'entitat financera adjudicatària.

2.- El servei de cobraments dels rebuts no domiciliats, previst en el Quadern 60 de l'Associació Espanyola de Banca (AEB).La prestació d'aquest servei de col·laboració no serà retribuït, d'acord amb el que estableix l'article 17 del RGR. No es repercutirà cap cost del servei.

Els mitjans de pagament a través dels quals es pot efectuar el cobrament dels rebuts no domiciliats són:

— Diners de curs legal, mitjançant ingrés en efectiu o amb càrrec en compte obert a l'Entitat on es presenta el document cobratori.

— Pagament en autoservei (caixers automàtics i similars) mitjançant targetes de crèdit o de dèbit.

— Pagament efectuat per canals telemàtics (internet, banca a distància, bizzum...)

4.- CONDICIONS DE LICITACIÓ I ADJUDICACIÓ:

Les entitats licitadores **han de presentar obligatòriament oferta als tres lots**. De no fer-ho així serà **causa d'exclusió de l'oferta.**

Cada licitador només es pot adjudicar un dels lots, a menys que algun dels adjudicataris no formalitzi el contracte (d'acord amb l'article 153.4 de la LCSP) o algun lot quedi, d'un altra manera, desert. En cas que l'adjudicatari no formalitzi el contracte d'un lot per causa que li sigui imputable, s'adjudicarà el lot al següent licitador que hagi presentat millor oferta, encara que

Placa de l'Ajuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

aquest licitador sigui adjudicatari d'un altre lot.

En cas que un licitador presenti la millor oferta a més d'un lot se li adjudicarà el de més volum.

Les entitats licitadores que resultin adjudicatàries d' un o de més lots, adquiriran la condició d'Entitat Col·laboradora a la data de signatura del contracte .

4.1 ABAST

L'adjudicatari oferirà el nombre de TPV virtuals i datàfons sense fils per als centres gestors que es detallen a continuació.
Tanmateix aquest nombre es podrà veure ampliat, dintre dels límits del present contracte, a la vista de les futures necessitats que puguin manifestar-se .
L'adjudicatari es comprometrà a garantir la reparació o reposició dels TPV i datàfons en cas d'avaria en un termini màxim de 24 hores.

El contracte inclou:
a) El subministrament, transport, instal·lació i manteniment dels TPV.
b) La reposició dels TPV malmesos i/o robats.
c) El subministrament del paper d'impressió dels tiquets del TPV.

No s'admet l'aplicació de cap més comissió sobre aquest servei de cobrament; en especial, en el percentatge de descompte estarà inclòs el cost del manteniment dels TPVs, així com la reposició dels TPV físic en cas en cas d'avaria, el subministrament dels rotllos de paper dels TPV físics i el suport tècnic per al personal de la corporació.

Relació de serveis a facilitar:

1.- Ajuntament de Cambrils

- TPV físics amb datàfon (19 unitats):
  - Recaptació. (2)
  - Oficina d'Atenció Ciutadà. (1)
  - Casal Gent Gran. (1)
  - Palau d'Esports. (2)
  - Joventut. (1)
  - Policia. (9)
  - Cultura(1)
  - Aparcam (2)

- TPV VIRTUALS Passarel·les de pagament. Actualment estan en funcionament les següents:

  - Principal de l'ajuntament de Cambrils-RECAPTACIÓ-carpeta ciutadana
  - Ajuntament de Cambrils- Joventut

Placa de l'Ajuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

- Aparcam-APP APARCAR

- Pagament d'impostos, taxes i preus públics al presentar una instància electrònica mitjançant https://tramits.cambrils.cat.

- Pagament de preus públics i altres mitjançant la web del departament de Joventut: https://www.joventutcambrils.cat/ca/

- Pagament d'estacionaments en zones regulades mitjançant la APP APARCAR (https://play.google.com/store/apps/details?id=com.amersamparking&hl=es).

- TPV virtual/físic sense terminal (2)-APARCAM
- Un Sistema de pagament Paygold.
- Altres sistemes de pagament instantanis a aplicacions mòbils tal com BIZZUM o d´altres que puguin sorgir i aplicar-se tecnològicament.
- Targetes físiques/virtuals de dèbit i/o prepagament que segons necessitats de L´Ajuntament de Cambrils pugui preveure. Es preveu una quantitat entorn a les 15 unitats.

2.- Ens dependents

A)Organisme Autònom Museu d'Història.

- Tres (3) TPV físic (datàfon)

B)Organisme Autònom Patronat de Turisme.

- Quatre (4) TPV físic (datàfon), més 15 TPVs físics addicionals temporals per la fira.
- 1 pasarel.la de pagament

C) Organisme Autònom Escola de Música.

- Un (1) TPV físic (datàfon)
- 1 passarel·la de pagament.

La solució de l'adjudicatari haurà de donar cobertura a l'anterior i les necessitats que puguin sorgir.

El número de TPV físics i/o VIRTUALS, s´haurà de poder incrementar d´acord a les necessitats de Tresoreria i segons especificacions contractuals en el marc de la Llei 9/2017 dels contractes del sector públic.

Placa de l'Ajuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

4.2 REQUERIMENTS FUNCIONALS

El sistema haurà de complir els següents requisits:

1. L'ajuntament no haurà de disposar d'informació sobre les targetes de crèdit dels clients.
2. No es podran retrocedir operacions sense la prèvia autorització de la Tresoreria municipal de l'Ajuntament.
3. El servei ha de permetre el retorn d'informació del pagament en diferents modalitats:
    - Amb resposta on-line en el mateix moment de la realització del pagament, i per tant poder donar per cobrat els rebuts de forma síncrona.
    - Amb resposta off-line, i per tant, el retorn de la informació dels cobraments diària caldrà que estigui disponible via descàrrega d'arxius "Quadern 60" per la corresponent càrrega als sistemes municipals.
4. El producte dels cobraments realitzats a través del TPV virtual s'ingressarà en els comptes restringits de recaptació que l'entitat col·laboradora mantingui obertes per a la recaptació dels cobraments mecanitzats de l'Ajuntament de Cambrils o els seus ens dependents (CSB.60).
5. L'adjudicatari caldrà que disposi d'un servei de contacte i atenció, tant per usuaris finals del servei com pel personal de la corporació, per resoldre qualsevol qüestió, dubte i/o incidència vinculat amb la prestació del servei.
6. Els imports ingressats pels obligats al pagament a través de targetes de crèdit o dèbit no podran ser minorats com a conseqüència dels descomptes en la utilització d'aquestes targetes o per qualsevol altre motiu. Tampoc podran fer-se en aquest compte corrent altres càrrecs o deutes sense autorització específica segons el règim general de disposició de fons municipals.
7. Així mateix, davant la importància del servei, caldrà que en cas d'incidència, es resolgui la mateixa abans de 24 hores naturals des de la comunicació i recepció de la mateixa.

4.3 REQUERIMENTS TÈCNICS

Tots els sistemes descrits en el present plec hauran d'acomplir les següents característiques tècniques:

1. Tant els dispositius, els sistemes de comunicació i els sistemes d'informació que processin les dades han de complir la normativa de seguretat i protecció de dades de caràcter personal vigent i aplicable. Les comunicacions es realitzaran mitjançant protocols segurs (HTTPS, TLS, ...).

Placa de l'Ajuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

2. També caldrà complir la normativa aplicable al sector públic pel que respecta a l'accessibilitat i usabilitat dels serveis de l'Administració que es proporcionen mitjançant Internet.
3. Tots els costos de funcionament dels TPV estaran inclosos en el preu del contracte.
4. La interacció amb el ciutadà, pel que fa a la recollida de dades de targetes bancàries mitjançant Internet, es realitzarà emprant els recursos de l'adjudicatari (en modalitat de "URL delegada"). En cap cas l'Administració disposarà de la informació bancària.
5. Que es disposi d'una plataforma de *backend* que permeti una traçabilitat de les accions.

Servei de pagament amb datàfon inclòs

1. Els datàfons físics es lliuraran a la Tresoreria Municipal quan aquesta ho sol·liciti i hauran d'acceptar necessàriament qualsevol tipus de targeta de crèdit o dèbit: totes les targetes bancàries nacionals o estrangeres, així com les d´altres entitats financeres amb autorització legal. Els terminals es proporcionaran en modalitat cessió per ús fins a la finalització del contracte. Serà obligació de l'adjudicatari la seva substitució per mal funcionament sense cost addicional.
2. Els terminals hauran de permetre el pagament amb el xip de la targeta i NFC.
3. La instal·lació dels TPV es realitzarà dins dels quinze dies següents a la formalització del contracte o a la petició de la Tresoreria municipal.
4. El producte dels cobraments realitzats per aquesta via serà ingressat en un compte corrent específicament obert per a aquest objecte.
5. Pel que fa als datàfons TPV-PC, terminal de cobrament, el seu funcionament ha de ser conforme a qualsevol modalitat del Quadern CSB60.
6. En alguns casos l'ajuntament s'ha trobat en problemes de pagament per manca de cobertura en telefonia mòbil (especialment a l'estiu). Per aquest motiu amés els terminals han de complir el següent:

   a)Que els terminals es puguin connectar per WIFI a part de SIM.

   b) Que es disposi de sistemes TPV físics que es puguin connectar per bluetooth a un telèfon mòbil en modalitat de cessió sense cost.

   c) Que els terminals, a banda de SIM mòbil, es poden connectar per WIFI.

   d) Que, en cas de problemes de cobertura, el licitador ofereixi una connexió mòbil amb un segon operador, que usi una infraestructura diferent.

   e) Que es disposin de terminals que es puguin connectar per cable (Ethernet).

Servei de pagament sense datàfon

Haurà de complir els següents requisits:

Placa de l'Ajuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

1. Comunicacions segures, segons s'ha indicat anteriorment.
2. connexió a Redsys o similar mitjançant un *PSP* (amb passarel·la).
3. S'han de permetre pre-autoritzacions.
4. Es facilitarà a l'adjudicatari el codi CIERS i el d'integració.
5. La connexió serà directament a la passarel·la de Redsys, o similar . En un futur, es podrien afegir sistemes amb altres característiques, si son compatibles amb els sistemes de l'adjudicatari.
7. Haurà de suportar els principals operadors: Mastercard, 4B, VISA, Maestro, Sistema 6000, etc...

Passarel·la de pagament

Haurà de complir els següents requisits

1. El pagament telemàtic emetrà un rebut electrònic que reculli les dades de l'operació, que el ciutadà podrà guardar i/o imprimir.
2. Haurà de suportar els principals operadors: Mastercard, 4B, VISA, Maestro, Sistema 6000, etc...
3. Es realitzarà mitjançant la plataforma de Redsys o similar .
4. Haurà de disposar de l'opció "*3D Secure*" si l'administració desitja activar-la.
5. Haurà de permetre la tokenització de targetes de crèdit i la "*exencion MIT*".
6. L'adjudicatari haurà de proporcionar documentació tècnica per implantar cada modalitat del servei de passarel·la de pagament, així com donar suport al personal (intern o extern) que l'implementi fins la corresponent posada en marxa.

Servei de pagament PayGold

L'Administració desitja disposar d'un sistema de pagament a distancia que ha de permetre, a l'ajuntament o ens dependent, generar una sol·licitud de pagament al mòbil o l'adreça de correu electrònic del client perquè aquest finalitzi el procés de pagament de tributs des del seu telèfon mòbil o PC, amb les següents característiques:

1) Entorn multiusuari amb diferents perfils
2) Operativa de funcionament:
   a. El contribuent contacta amb l'Ajuntament o ens dependents per via telefònica, correu electrònic o qualsevol mitja habilitat a l'efecte per sol·licitar realitzar el pagament.
   b. L'Ajuntament o els ens dependents accedeixen a través del seu TPV virtual, a l'aplicació i omple les dades de pagament. L'ens contractant no disposarà, en cap moment, de la informació de la targeta de crèdit del client.
   c. El contribuent rep un avis al seu telèfon o al seu e-mail on se l'informa de la "petició de pagament" amb les dades del pagament.
   Si està d'acord, podrà procedir a realitzar el pagament per Internet, mitjançant una pagina web especifica a l'efecte.
   d. L'Ajuntament rep el cobrament per quadern del Consell superior bancari 60

Placa de l'Ajuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

L'adjudicatari disposarà d'una passarel·la de pagaments des d'on es podran generar les peticions de pagament per part de l'Ajuntament o els seus ens dependents. S'accedirà al mateix mitjançant una pàgina web proporcionada per l'adjudicatari.

Altres sistemes de pagament instantanis a aplicacions mòbils tal com BIZZUM o d´ altres que puguin sorgir i aplicar-se tecnològicament.

Efectuar les tasques d'intermediari financer pel cobrament amb Bizzum de rebuts de tributs. multes i altres ingressos de dret públic, emesos per l'Ajuntament de Cambrils o els seus ens dependents.

El procediment i operativa del servei web municipal, serà el següent: Des del Web de l'Ajuntament de Cambrils, es demanarà la referència del rebut a cobrar , i es validarà que sigui correcte i que estigui pendent de pagament.

Si la validació és correcta es sol·licitarà el numero de telèfon mòbil autoritzat a operar amb Bizzum, i es passarà aquesta dada, juntament amb l'import que es demana carregar contra el compte associat en aquest número de mòbil , a l'entitat financera mitjançant un servei web.

L'entitat financera validarà aquests dades, sol·licitarà l'aprovació de l'operació a Redsys o similar i comunicarà el número d'autorització, resultat i codi de resposta que li han estat assignats. En cas d'estar conforme , ingressarà els diners al compte restringit de l'Ajuntament de Cambrils o els seus ens dependents

Finalment l'entitat comunicarà a l'Ajuntament o ens dependents el codi d'ingrés de l'operació al compte restringit municipal.

El dia següent, l'Entitat Financera enviarà un arxiu amb el detall de tots els cobraments del dia anterior que han estat ingressats al compte restringit municipal.

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 requisits de fiabilitat, confidencialitat i seguretat.

4.4 Operativa

L'Ajuntament designarà un o més administradors, que seran els encarregats de gestionar les autoritzacions d'accés al sistema. Els administradors de l'ajuntament no seran persones especialitzades en tecnologies de la informació.

No es podran donar d'alta nous serveis, o modificar-los, sense autorització de la Tresorera.

L'adjudicatari haurà de proporcionar a l'Administració les guies, mesures i consells de seguretat de les que disposi per evitar o mitigar la suplantació d'identitat (*Phishing)* en el procés de pagament.

Placa de l'Ajuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

5.- FACTURACIÓ

L' entitat adjudicatària de cada lot no podrà facturar als usuaris cap quantitat per a la prestació dels serveis objecte del present Plec de condicions.

Els imports a pagar no minoraran el ingressos registrats, sinó que l' entitat o les entitats que resultin adjudicatàries dels serveis objecte d' aquests plecs facturaran periòdicament l' import dels serveis corresponents.

La periodicitat de la facturació serà mensual per part de les entitats adjudicatàries.

Les factures hauran de presentar-se per l' entitat adjudicatària a l' Ajuntament de Cambrils o als seus ens dependents per a la seva aprovació. Després d' efectuar les comprovacions oportunes per la Tresoreria municipal i donar conformitat a la factura presentada, es realitzarà el pagament mitjançant transferència bancària. Les entitats adjudicatàries indicaran a la Tresoreria municipal el número de compte en el que s' han d' abonar les factures.

En cap cas s' admetrà que el cobrament de la facturació es realitzi mitjançant el càrrec als comptes bancaris de l' Ajuntament o ens dependents obertes en l' entitat. Les factures es presentaran electrònicament.

Les dades de facturació seran per a cada ens:

- ✓ Ajuntament de Cambrils. Plaça de l'Ajuntament 4, 43850 Cambrils. NIF P4303800I
  - Oficina comptable: Intervenció L01430385
  - Òrgan gestor: L01430385
  - Unitat tramitadora: Intervenció L01430385

- ✓ OO.AA Patronat de Turisme: Plaça de l'Ajuntament 4, 43850 Cambrils. NIF P9303801F
  - Oficina comptable: Intervenció LA0002461
  - Òrgan gestor: Patronat de Turisme , LA0002461
  - Unitat tramitadora: Patronat de Turisme , LA0002461

- ✓ OO.AA Escola de Música . Plaça de l'Ajuntament 4, 43850 Cambrils. NIF P9303802D
  - Oficina comptable: Intervenció LA0002464
  - Òrgan gestor: Patronat Escola de Música, LA0002464
  - Unitat tramitadora: Patronat Escola de Música, LA0002464

- ✓ OO.AA Patronat Museu d´Història. Plaça de l'Ajuntament 4, 43850 Cambrils. NIF P4300094B
  - Oficina comptable: Intervenció LA0002456
  - Òrgan gestor: Patronat Museu d´Història LA0002456
  - Unitat tramitadora: Patronat Museu d´Història LA0002456

Placa de l'Aiuntament. 4 - 43850 CAMBRILS - ai@cambrils.cat - www.cambrils.cat - T. 977 79 45 79

Codi Verificació Electrònic - El pot validar a https://seu.cambrils.cat
73293a85-8e46-4cf5-991e-71c6aa567821