



PLIEGO DE PRESCRIPCIONES TÉCNICAS PARA LA CONTRATACIÓN DE LOS SERVICIOS BANCARIOS DEL ORGANISMO AUTÓNOMO CENTRO NACIONAL DE INFORMACIÓN GEOGRÁFICA

1. OBJETO DEL CONTRATO.

El presente pliego tiene por objeto la regulación de un contrato privado de los contemplados en el artículo 25.1 a) 1º, de la Ley 9/2017, de 8 de noviembre, de Contratos del Sector Público, por la que se trasponen al ordenamiento jurídico español las Directivas del Parlamento Europeo y del Consejo 2014/23/UE y 2014/24/UE, de 26 de febrero de 2014 (en lo sucesivo, LCSP), consistente en la apertura de las siguientes cuentas bancarias a nombre del Organismo Autónomo Centro Nacional De Información Geográfica (en adelante, CNIG):

El servicio a contratar tiene como objeto la apertura de tres cuentas:

- Cuenta corriente destinada al pago de haberes y retribuciones (RD 680/1974 de 28 de febrero y RD 1465/2007 de 2 de noviembre)
- Cuenta corriente destinada a realizar pagos con cargo al anticipo de caja fija y libramientos a justificar (RD 640/1987, RD 725/1989 y RD 1469/2001.)
- Cuenta restringida de ingresos.

Asociado a la cuenta restringida de ingresos, se contempla la instalación de 25 terminales de punto de venta físicos (TPV) en los diferentes centros de distribución de productos geográficos, así como una pasarela de pago (TPV virtual) que permita cobrar online a las personas usuarias cuando operan mediante comercio electrónico a través de tarjeta de crédito o teléfono móvil (tipo Bizum). Así mismo, se hace necesario el cobro a través de app en teléfono móvil que permita al cliente el pago a distancia, con tarjetas contactless u otros dispositivos, así como pagos con QR, sin necesidad de datáfono.

Tras la adjudicación del presente contrato se procederá a la apertura inmediata de las cuentas.

2. CONDICIONES NECESARIAS QUE DEBERÁ CUMPLIR LA ENTIDAD FINANCIERA

La Entidad Financiera deberá disponer necesariamente:

- Red de sucursales de ámbito nacional.
- Aceptación de la cláusula de exclusión de la facultad de compensación de fondos públicos y respeto al beneficio de inembargabilidad de los fondos públicos establecida en el artículo 23 de la Ley 47/2003, de 26 de noviembre, General Presupuestaria.

3. PLAZO DE APERTURA DE CUENTAS.

Las cuentas de apertura inmediata deberán estar operativas a partir de los siete días siguientes a la firma del contrato.

4. PLAZO DE DURACIÓN DEL CONTRATO Y PRESUPUESTO

La prestación del servicio tendrá una duración de tres años. El presupuesto máximo, así como las operaciones estimadas son las siguientes:

Transferencias a perceptores nacionales y del EEE en euros (nóminas y pagos a proveedores) banca electrónica.	2.500,00 €
Transferencias internacionales a EEE en divisa y fuera de la UE en euros o divisa	3.000,00 €
Transferencias internaciones recibidas en divisas	500,00 €
Cobro de cheques	45,00 €
Mantenimiento de la banca electrónica	720,00 €
Cobertura de posible situación de descubierto (1)	667,80 €
Operaciones TPV y pasarela de pagos (2)	28.800,00€
TOTAL	36.232,80 €

El desglose de los puntos (1) y (2) se encuentra en el ANEXO 1 Presupuesto, al final de este pliego.

5. PROCEDENCIA DE FONDOS Y FUNCIONAMIENTO DE LAS CUENTAS.

Con carácter general, los ingresos de las cuentas de pagos proceden de la cuenta que el Organismo Autónomo tiene abierta en el Banco de España a excepción de los ingresos de la cuenta restringida de ingresos, en la que el obligado al pago podrá realizar el ingreso mediante transferencia bancaria directa, cheque, ingreso en efectivo o tarjeta de crédito.

6. CONDICIONES ECONÓMICAS

Como criterio de valoración se utilizará entre otros criterios automáticos el precio al que está dispuesto a prestar el servicio la entidad financiera, entendiendo que dentro de esta cantidad se incluyen todos los gastos o cuotas de funcionamiento.

Las cuentas bancarias objeto de este contrato estarán exentas de gastos y comisiones en cualquier operación de abono y cargo (realización de transferencias, pago -ya sea en formato papel o mediante pago electrónico-, solicitudes de retrocesión, concesión de anticipos de nómina, emisión de cheques, etc.) que se realicen en estas cuentas, incluso los que se deriven de pagos realizados en el extranjero.

Por la prestación de los servicios, la entidad no podrá descontar ni exigir cantidad alguna ni a la Administración ni a los perceptores.

En caso de concesión de anticipos de nómina la entidad no podrá cobrar por este servicio ningún tipo de gasto, interés o comisión de cualquier tipo, ni a la Administración ni a los perceptores.

Especialmente, no podrá aplicar ningún tipo de gasto o comisión por la cancelación de la cuenta por el perceptor una vez se haya regularizado el anticipo.

Por todo ello, **ninguna de las cuentas objeto de este contrato podrán ser gravada con comisiones de mantenimiento, descuentos, intereses en contra, ni cualquier tipo de gravamen usual en las entidades bancarias.** Será condición indispensable para optar a la condición de adjudicatario la inexistencia de ningún tipo de gastos ni comisiones. **Todos los gastos e intereses que se puedan derivar de la gestión de estas cuentas se considerarán incluidos en el precio del contrato.**

No obstante, en el caso de que se genere algún tipo de intereses afluirán en los plazos establecidos en la normativa vigente a la cuenta del Tesoro en el Banco de España y serán aplicados al concepto 100523 «Intereses de cuentas corrientes en Bancos e Instituciones Financieras»

7. CONDICIONES DE FUNCIONAMIENTO DE LAS CUENTAS.

A) CUENTA DESTINADA AL PAGO DE RETRIBUCIONES A FAVOR DE LOS FUNCIONARIOS Y EL PERSONAL LABORAL DEL CNIG, REGULADA EN EL REAL DECRETO 680/1974

A través de esta cuenta se procederá al pago de haberes y retribuciones de personal, así como el pago de obligaciones fiscales y de seguridad social relacionadas con las retribuciones de su personal. La apertura de la cuenta conlleva el cumplimiento de las siguientes obligaciones:

1.- Los fondos de esta cuenta corriente tendrán el carácter de públicos y de los mismos sólo se podrá disponer en la forma y para los fines que establece el Real Decreto 680/1974, de 28 de febrero.

2.- De acuerdo con lo establecido en el artículo 109.4 de la Ley General Presupuestaria, se establece la obligación de la entidad de crédito de enviar a la Dirección General del Tesoro y Política Financiera la información relativa al saldo existente en la cuenta corriente autorizada al último día de cada mes, así como al saldo medio mensual de la misma y los intereses liquidados en el período. Este envío deberá realizarse en los cinco primeros días del mes siguiente al que se refiera la información.

3.- Los intereses que produzca la cuenta corriente afluirán en los plazos establecidos en la normativa vigente a la cuenta del Organismo en el Banco de España y serán aplicados a los conceptos correspondientes de su Presupuesto de Ingresos.

4.- Habrá de solicitarse autorización a la Dirección General del Tesoro y Política Financiera para toda modificación relacionada con la cuenta de referencia, salvo los siguientes cambios:

- Modificaciones en la titularidad de una cuenta como consecuencia de reestructuraciones ministeriales, que habrán de ser comunicadas, a la mayor brevedad posible, adjuntando fotocopia de la nueva Tarjeta de Identificación Fiscal.

- Modificaciones en la entidad de crédito resultado de procesos de fusiones o adquisiciones o de simples cambios de denominación de la misma, y que habrán de ser comunicados a la mayor brevedad posible.

5.- Habrá de comunicar a la Dirección General del Tesoro y Política Financiera la intención de proceder a la cancelación de la cuenta, así como la cancelación definitiva que, en su caso, se produzca.

La Entidad adjudicataria deberá prestar los siguientes servicios:

1. Recibir el fichero con nóminas que el Organismo le remitirá, de manera telemática o cualquier otro sistema que garantice la confidencialidad de sus contenidos. Estos ficheros contendrán relaciones nominales del personal acogido al régimen de transferencias en las que figurarán los datos sobre identificación de perceptores y sus cuentas, así como los importes a transferir y relación del personal que haya optado por recibir cheque nominativo.

2. Transferir el importe de las retribuciones a las cuentas bancarias de los trabajadores que hubieran elegido esta modalidad de cobro. Las entidades de crédito deberán efectuar los ingresos en las cuentas corrientes con efectos de la fecha en que se señale al cursarle las relaciones. La transferencia se realizará a partir del soporte señalado anteriormente o a través del sistema de Banca Electrónica.

3. Emitir cheques nominativos, para su entrega a los interesados que hubieran optado por este sistema de cobro. Estos cheques serán entregados por la Entidad de crédito en la fecha que se determine al cursarle la orden.

4. Realizar las órdenes cursadas por el Organismo para satisfacer a los correspondientes acreedores las retenciones judiciales u otras de carácter obligatorio o voluntario hayan de practicarse al personal.

5. Realizar las órdenes cursadas por el Organismo para el reintegro al Tesoro de aquellas cantidades satisfechas indebidamente como consecuencia de errores materiales o que merezcan esa calificación en virtud de resolución administrativa o sentencia judicial.

6. Poner a disposición del Organismo la información que éste le solicite respecto de los pagos realizados.
7. Adelantar los fondos necesarios para el abono de las nóminas del personal del Organismo, en la fecha fijada, aun cuando el Banco de España no hubiera situado los fondos para ello.
8. Facilitar al Organismo, a través del sistema de banca electrónica, el acceso a la cuenta o cuentas abiertas a nombre del Organismo y la consulta de saldos y movimientos.
9. De acuerdo con el Decreto 680/74, de 28 de febrero, sobre pago de retribuciones a personal en activo, la Entidad no podrá cargar gastos ni intereses negativos en la cuenta por las operaciones que se realicen.

B) CUENTA DESTINADA A REALIZAR PAGOS CON CARGO AL ANTICIPO DE CAJA FIJA, PREVISTAS EN EL ARTÍCULO 4.2 DEL REAL DECRETO 725/1989, DE 16 DE JUNIO, SOBRE ANTICIPOS DE CAJA FIJA Y LIBRAMIENTOS A JUSTIFICAR, PREVISTAS EN EL ARTÍCULO 5.2 DEL REAL DECRETO 640/1987, DE 8 DE MAYO, SOBRE PAGOS LIBRADOS “A JUSTIFICAR”

A través de esta cuenta se realizarán pagos a justificar y de Caja Fija con los fondos que para dichos fines reciba el Organismo Autónomo. La apertura de la cuenta conlleva el cumplimiento de las siguientes obligaciones:

- 1.- Las provisiones se harán para atender a pagos concretos en el momento inmediato anterior a la realización de los mismos y por los importes precisos. El saldo que presente la cuenta deberá ser el estrictamente indispensable para la efectividad de las operaciones.
- 2.- Los intereses que produzca la cuenta corriente afluirán en los plazos establecidos en la normativa vigente a la cuenta del Organismo en el Banco de España y serán aplicados a los conceptos correspondientes de su Presupuesto de Ingresos.
- 3.- La disposición de fondos de esta cuenta será autorizada con las firmas mancomunadas del Cajero pagador y del funcionario que designe el Jefe de la Unidad Administrativa de acuerdo con lo establecido en el artículo 6 del Real Decreto 725/1989 sobre anticipos de caja fija, y en el Real Decreto 640/1987 de pagos «a justificar».
- 4.- De acuerdo con lo establecido en el artículo 109.4 de la Ley General Presupuestaria, se establece la obligación de la entidad de crédito de enviar a la Dirección General del Tesoro y Política Financiera la información relativa al saldo existente en la cuenta corriente autorizada al último día de cada mes, así como al saldo medio mensual de la misma y los intereses liquidados en el período. Este envío deberá realizarse en los cinco primeros días del mes siguiente al que se refiera la información.



5.- Habrá de solicitarse autorización a la Dirección General del Tesoro y Política Financiera para toda modificación relacionada con la cuenta de referencia, salvo los siguientes cambios:

- Modificaciones en la titularidad de una cuenta como consecuencia de reestructuraciones ministeriales, que habrán de ser comunicadas, a la mayor brevedad posible, adjuntando fotocopia de la nueva Tarjeta de Identificación Fiscal.

- Modificaciones en la entidad de crédito resultado de procesos de fusiones o adquisiciones o de simples cambios de denominación de la misma, y que habrán de ser comunicados a la mayor brevedad posible

6.- Habrá de comunicar a la Dirección General del Tesoro y Política Financiera la intención de proceder a la cancelación de la cuenta, así como la cancelación definitiva que, en su caso, se produzca.

A través de esta cuenta se realizarán los siguientes servicios:

1. Recibir las relaciones de transferencias, los ficheros con las órdenes de pago, que el Organismo le remitirá de manera telemática o cualquier otro sistema que garantice la confidencialidad de sus contenidos.

2. Realizar los pagos a terceros mediante transferencia a cualquier entidad financiera o mediante cheque bancario

3. No se podrán pagar talones al portador ni admitir pagos domiciliados.

4. Realizar los adeudos en cuenta necesarios para el pago de tasas e impuestos de forma telemática. En la prestación de estos servicios la entidad adjudicataria habrá de facilitar al Organismo, a través del sistema de banca electrónica, el acceso a la cuenta a que se refiere este apartado, la consulta de sus saldos y movimientos.

C) CUENTA DE INGRESOS PRECIOS PUBLICOS DEL CNIG

A través de esta cuenta se realizarán los ingresos a favor del Organismo por venta de productos y por las subvenciones de proyectos en los que participa. La apertura de la cuenta conlleva el cumplimiento de las siguientes obligaciones:

- 1.- Con cargo a la citada cuenta no se podrán realizar pagos, excepto los derivados de devoluciones de ingresos erróneos.

- 2.- Los ingresos podrán ser realizados de acuerdo con los medios de pago establecidos en el Art. 110 de la Ley General Presupuestaria, no pudiendo ser objeto de detracción parcial o minoración como consecuencia de recargos o comisiones, cualquiera que sea su tipo o naturaleza, derivados de la utilización de dichos medios de pago.



3.- Los ingresos deberán transferirse a las cuentas oficiales en el Banco de España a nombre del Organismo correspondiente, en las fechas establecidas en sus normas reguladoras. En defecto de estas, los saldos existentes los días 5 y 20 de cada mes se ingresarán los días 15 y último de cada mes, respectivamente, de acuerdo con lo establecido en el artículo 31 del Reglamento General de Recaudación.

4.- Los intereses que produzca la cuenta corriente se traspasarán igualmente a la cuenta del Organismo en el Banco de España en los mismos plazos recogidos en el apartado anterior. Dichos intereses se aplicarán al concepto correspondiente de su Presupuesto de Ingresos.

5.- De acuerdo con lo establecido en el artículo 109.4 de la Ley General Presupuestaria, se establece la obligación de la entidad de crédito de enviar a la Dirección General del Tesoro y Política Financiera la información relativa al saldo existente en la cuenta corriente autorizada al último día de cada mes, así como al saldo medio mensual de la misma y los intereses liquidados en el período. Este envío deberá realizarse en los cinco primeros días del mes siguiente al que se refiera la información.

6.- Habrá de solicitarse autorización a la Dirección General del Tesoro y Política Financiera para toda modificación relacionada con la cuenta de referencia, salvo los siguientes cambios:

- Modificaciones en la titularidad de una cuenta como consecuencia de reestructuraciones ministeriales, que habrán de ser comunicadas, a la mayor brevedad posible, adjuntando fotocopia de la nueva Tarjeta de Identificación Fiscal.

- Modificaciones en la entidad de crédito resultado de procesos de fusiones o adquisiciones o de simples cambios de denominación de la misma, y que habrán de ser comunicados a la mayor brevedad posible

7.- Habrá de comunicar a la Dirección General del Tesoro y Política Financiera la intención de proceder a la cancelación de la cuenta, así como la cancelación definitiva que, en su caso, se produzca.

La entidad adjudicataria habrá de cumplir los siguientes requisitos:

1. Facilitar al Organismo, a través del sistema de banca electrónica, el acceso a la cuenta abierta y la consulta de saldos y movimientos.

2. No se podrán pagar operaciones corrientes a través de esta cuenta. No se podrán domiciliar recibos, pagar nóminas, compensación de gastos, ni cualquier tipo de operación que no corresponda a devolución de ingresos erróneos. No se generará talonario de cheques.

3. Implementación gratuita de pasarela de pago asociada a la cuenta.

4. Provisión e instalación de datáfonos-terminales de pago (TPV), así como formación para el uso de estos al personal. Durante la duración del contrato, se prevé la instalación de hasta 25 terminales en cualquier punto de la geografía nacional donde el organismo tenga puntos de venta. Así mismo, se hace necesario el cobro a través de app en teléfono móvil que permita al cliente el pago a distancia, con tarjetas contactless u otros dispositivos, así como pagos con QR, sin necesidad de datáfono

5. Provisión de, al menos, un TPV móvil cuando así se requiera por el organismo, para atender los pagos por las ventas en ferias y eventos.

6. Las operaciones que se realicen a través de la pasarela de pago no llevarán asociadas comisiones.

7. Por la prestación de estos servicios la Entidad de crédito no podrá exigir ni descontar cantidad alguna a los pagadores ni a la Administración

8. REQUISITOS QUE DEBEN CUMPLIR LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD QUE RESULTE ADJUDICATARIO.

Los Sistemas de Información de la entidad adjudicataria han de permitir:

- 8.1.** El intercambio de información con las aplicaciones de gestión utilizadas en el CNIG.
- 8.2.** La comunicación electrónica para la gestión de todas las operaciones descritas (órdenes de pago, transferencias, consultas, movimientos, etc.). Las transferencias y las órdenes de pago han de poder realizarse tanto a través de soporte físico electrónico entregado en la entidad bancaria, como directamente a través de la banca electrónica, sin que sea necesario mediar soporte físico alguno.
- 8.3.** Garantizar en la conexión:
 - 8.3.1.** La autenticidad mediante certificados electrónicos del servidor de la entidad bancaria.
 - 8.3.2.** La autenticidad del usuario que accede a la banca electrónica.
- 8.4.** Garantizar la confidencialidad en las comunicaciones y en la realización de las gestiones mediante los correspondientes métodos de protección de la información y cifrado de las comunicaciones.
- 8.5.** Garantizar la integridad de la información de tal forma que no existan incoherencias en la misma, la información sea coherente en los diferentes niveles de agrupación y las transacciones se consideren realizadas una vez se garantice la actualización de todos los ficheros intervinientes en la misma. En este sentido,

cualquier posible corte en el servicio, conexión o suministro eléctrico no generará inconsistencia alguna en las operaciones.

- 8.6. Garantizar la disponibilidad del sistema de información 24 horas al día, 365 días al año, de manera especial en horario laboral.
- 8.7. Disponer de una adecuada política de seguridad de los sistemas de información incluyendo la protección de los sistemas físicos y los métodos adecuados de seguridad lógica.

9. FORMACIÓN.

La formación que los usuarios requieran para la ejecución del presente contrato correrá a cargo de la entidad adjudicataria.

Firmado digitalmente

EL DIRECTOR DEL CNIG

Fdo: Emilio López Romero



ANEXO I. PRESUPUESTO

SERVICIOS BANCARIOS DEL ORGANISMO AUTÓNOMO CENTRO NACIONAL DE INFORMACIÓN GEOGRÁFICA (CNIG).

Presupuesto base de licitación desglosado: De acuerdo con el artículo 100 de la LCSP, el desglose del presupuesto base de licitación es el siguiente:

El presupuesto base de licitación se ha calculado sobre una estimación a tanto alzado, teniendo en cuenta la información disponible en nuestras bases de datos sobre las operaciones a realizar y los servicios a prestar, que comprenden la gestión, mantenimiento y operatividad de 3 cuentas bancarias, incluyendo los gastos por transferencias emitidas a perceptores nacionales y del EEE, así como las emitidas y recibidas de países fuera de dicho espacio, y de la UE en moneda distinta del euro, cobro de cheques y la banca electrónica.

Así mismo, se ha incluido en dicho presupuesto los gastos que puedan suponer el adelanto de los fondos necesarios para el abono de las nóminas del personal del Organismo, en la fecha fijada, aun cuando el Banco de España no hubiera situado los fondos para ello, según se establece en el Pliego de Prescripciones Técnicas del presente expediente.

Por último, y asociado a la cuenta restringida de ingresos, se contempla la instalación de 25 terminales de punto de venta físicos (TPV) en los diferentes centros de distribución de productos geográficos, así como una pasarela de pago (TPV virtual) que permita cobrar online a las personas usuarias cuando operan mediante comercio electrónico a través de tarjeta de crédito o teléfono móvil (tipo Bizum). Así mismo, se hace necesario el cobro a través de app en teléfono móvil que permita al cliente el pago a distancia, con tarjetas contactless u otros dispositivos, así como pagos con QR, sin necesidad de datáfono. El coste de este servicio de cobro se ha considerado similar al de una TPV.

Transferencias a perceptores nacionales y del EEE en euros (nóminas y pagos a proveedores) banca electrónica.	2.500,00 €
Transferencias internacionales a EEE en divisa y fuera de la UE en euros o divisa	3.000,00 €
Transferencias internacionales recibidas en divisas	500,00 €
Cobro de cheques	45,00 €
Mantenimiento de la banca electrónica	720,00 €
Cobertura de posible situación de descubierto (1)	667,80 €
Operaciones TPV y pasarela de pagos (2)	28.800,00€
TOTAL	36.232,80 €

(1) Cobertura de posible descubierto: El importe de esta comisión, junto con los intereses del descubierto, no puede dar lugar a una TAE superior a 2,5 veces el interés legal del dinero. En consecuencia, y partiendo del interés legal del dinero en 2024 del 3,25%, y suponiendo la comisión mínima para el adelanto de dos nóminas al año, por importe líquido aproximado de 250.000 € cada una, el coste sería de 41,10 € por día $((2 \text{ nóminas} * 250.000 \text{ €/nómina} * 3,25\%) / 365 \text{ días} = 44,52 \text{ €/día})$. Si este descubierto se mantiene cinco días cada vez que se produce esta situación, el total del coste ascendería a 222,60 €. Teniendo en cuenta la duración del contrato este importe asciende a un total de tres años, la cantidad resultante es de 667,80 €.

(2) Para el presente contrato se establece el siguiente presupuesto máximo en base a la contratación de 25 TPV:

CONCEPTO	Precios unitarios por tipo de operación.	Nº operaciones y saldos estimados para 3 años de contrato	Total coste estimado en función de los precios unitarios y las operaciones y saldos estimados <u>por tres años.</u>
Comisión de liquidación por remesas de tarjetas (pasarela de pago)	2% sobre la venta	180.000 €/año (540.000 €/tres años)	10.800,00 €
Comisión por inactividad (se considera un máximo de 10 TPV's con intervalo de 6 meses cada uno).	25 €/mes y TPV	180 en los tres años	4.500,00 €
Comisiones por mantenimiento mensual (sobre 25 TPV's)	15 €/mes	900 en los tres años	13.500,00 €
TOTAL			28.800,00 €

Todos los costes se considerarán incluidos en el precio del contrato.

El sistema de determinación del precio aplicable a este contrato, que se formula en los términos establecidos en el artículo 102 de la LCSP, es a tanto alzado referido a la totalidad del contrato.

El precio del contrato será el que resulte de la adjudicación de este e incluirá, los tributos, tasas y cánones de cualquier índole que sean de aplicación y los gastos que se originen para el adjudicatario como consecuencia del cumplimiento de las obligaciones contempladas en el presente pliego.

Por tanto, el presupuesto base de licitación es el siguiente:

Presupuesto de licitación sin IVA	IVA	Presupuesto base de licitación IVA incluido
36.232,80 €	exento	36.232,80 €



Considerando un número de operaciones homogéneo y regular durante todo el año, y el último trimestre del año pasaría la anualidad siguiente, la distribución del presupuesto por anualidades queda de la siguiente manera:

ANUALIDAD	Aplicación presupuestaria	TOTAL IVA INCLUIDO
2025	17.102.495A.227.99	9.058,20 €
2026	17.102.495A.227.99	12.077,60 €
2027	17.102.495A.227.99	12.077,60 €
2028	17.102.495A.227.99	3.019,40 €
TOTAL		36.232,80 €