

ANEXO

***BASES GENERALES DEL PROCEDIMIENTO DE
SELECCIÓN DE ENTIDADES DE CRÉDITO
COLABORADORAS EN LA PRESTACIÓN DE LOS
SERVICIOS DE TESORERÍA Y
Y RECAUDACIÓN DE
LA AGENCIA DE VIVIENDA SOCIAL***

BASES GENERALES ÍNDICE

PRIMERA. OBJETO	6
SEGUNDA. PARTICIPANTES	6
TERCERA. SERVICIOS DE TESORERÍA Y RECAUDACIÓN.....	8
SECCIÓN A: “ENTIDADES COLABORADORAS EN LA RECAUDACIÓN DE INGRESOS Y PAGOS DE LA AGENCIA DE VIVIENDA SOCIAL”	9
<i>Primera. - La recaudación de los ingresos de la Agencia de Vivienda Social</i>	<i>9</i>
<i>Segunda. - Pago de las nóminas de haberes del personal de la Agencia de Vivienda Social..</i>	<i>10</i>
<i>Tercera. - Pago a terceros de las obligaciones reconocidas y otros pagos a terceros.....</i>	<i>11</i>
<i>Cuarta - Pago de Anticipos de Caja Fija y Pagos a Justificar.....</i>	<i>12</i>
SECCIÓN B: “ENTIDAD COLABORADORA ADJUDICATARIA DEL SERVICIO DE RECAUDACIÓN MEDIANTE TPV”	13
<i>Primera. - Modalidades de prestación del servicio.....</i>	<i>14</i>
<i>Segunda. - Tarjetas admisibles.....</i>	<i>14</i>
<i>Tercera. - Liquidación de las comisiones.</i>	<i>14</i>
<i>Cuarta. - Funcionamiento de las cuentas restringidas asociadas a las TPV.....</i>	<i>15</i>
<i>Quinta. - Plazos de implantación.</i>	<i>15</i>
CUARTA. ÁMBITO SUBJETIVO	16
QUINTA. ÁMBITO TEMPORAL.....	16
SEXTA. CUENTAS DE RECAUDACIÓN Y PAGO.....	16
6.1. NATURALEZA Y MODALIDADES DE CUENTAS	16
6.1.1. <i>Cuentas bancarias destinadas a la recaudación de ingresos de la Agencia de Vivienda Social.</i>	<i>16</i>
6.1.2. <i>Cuentas bancarias destinadas al servicio de pagos.....</i>	<i>19</i>
6.2. RÉGIMEN OPERATIVO	20
6.2.1. <i>Oficina bancaria de la Agencia de Vivienda Social.....</i>	<i>20</i>
6.2.2. <i>Prohibición de cargos automáticos en cuentas. -.....</i>	<i>20</i>
6.2.3. <i>Normas de valoración.</i>	<i>21</i>
6.2.4. <i>Medios de pago autorizados para realizar ingresos en cuentas restringidas de recaudación, traspasos de fondos y normas de valoración.....</i>	<i>23</i>

6.2.5. <i>Requerimientos informáticos</i>	25
6.2.6. <i>Obligaciones de información</i>	25
6.2.7. <i>Coste del servicio</i>	26
6.2.8. <i>Remuneración de las cuentas</i>	26
6.2.9. <i>Cómputo de plazos</i>	26
6.2.10. <i>Inembargabilidad de los fondos públicos</i>	26
6.2.11. <i>Prohibición de formalizar endoso con el carácter de “sin recurso”</i>	26
SÉPTIMA. OTROS SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS	26
7.1. <i>ENUMERACIÓN Y PLANTEAMIENTO GENERAL</i>	26
7.2. <i>TRANSMISIÓN DE DERECHOS DE COBRO POR PARTE DE LOS ACREEDORES DE LA LA AGENCIA DE VIVIENDA SOCIAL EN EL ÁMBITO DE LA CONTRATACIÓN (DESCUENTO DE CERTIFICACIONES Y FACTURAS)</i>	27
7.3. <i>PRÉSTAMOS Y DEMÁS SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS EN FAVOR DE LOS EMPLEADOS PÚBLICOS AUTONÓMICOS</i>	28
7.4. <i>MECANISMOS DE DIVULGACIÓN DE LOS DIFERENTES SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS ENTRE LOS COLECTIVOS BENEFICIARIOS DE LOS MISMOS</i>	29
OCTAVA. CONVOCATORIA Y PRESENTACION DE PROPOSICIONES	30
NOVENA. DOCUMENTACIÓN A PRESENTAR	31
<i>SOBRE ELECTRÓNICO NÚMERO 1: "DOCUMENTACIÓN ADMINISTRATIVA"</i>	31
<i>SOBRE ELECTRÓNICO NÚMERO 2: “OFERTA”</i>	32
DÉCIMA. MESA DE SELECCIÓN	34
DECIMOPRIMERA. PROCESO DE SELECCIÓN	36
11.1 <i>TRAMITACIÓN ADMINISTRATIVA</i>	36
11.1.1. <i>Admisión de entidades</i>	36
11.1.2. <i>Acto público</i>	36
11.1.3. <i>Propuesta y adjudicación</i>	36
11.2 <i>BAREMOS APLICABLES PARA LA SELECCIÓN DE LAS ENTIDADES COLABORADORAS EN LA RECAUDACIÓN DE INGRESOS Y PAGOS</i>	36
11.2.1. <i>Baremos de puntuación del coste de recaudación de las fianzas del régimen general</i>	36
11.2.2 <i>Baremos de puntuación del coste de recaudación de fianzas del régimen</i>	

<i>concertado y del resto de ingresos de la recaudación.</i>	<i>37</i>
<i>11.2.3 Baremos de puntuación del coste del servicio de pagos.....</i>	<i>39</i>
<i>11.2.4 Baremos de puntuación de la Remuneración por saldos en cuentas corrientes.....</i>	<i>39</i>
<i>11.3 SELECCIÓN DE LA ENTIDAD COLABORADORA ADJUDICATARIA DEL SERVICIO DE RECAUDACIÓN DE INGRESOS Y PAGOS.</i>	<i>40</i>
<i>11.4 SELECCIÓN DE LA ENTIDAD COLABORADORA EN LA RECAUDACIÓN DE INGRESOS ABONADOS MEDIANTE TARJETA DE DÉBITO O CRÉDITO EN TERMINALES EN EL PUNTO DE VENTA (TPV).</i>	<i>40</i>
<i>11.5 RESERVA DE LA AGENCIA DE VIVIENDA SOCIAL</i>	<i>40</i>
<i>11.6 REPARTO DE LOS SERVICIOS.</i>	<i>41</i>
<i>DECIMOSEGUNDA. FORMALIZACIÓN DE LOS CONVENIOS Y CONTRATOS FINANCIEROS.....</i>	<i>41</i>
<i>DECIMOTERCERA. PROCEDIMIENTOS</i>	<i>41</i>
<i>DECIMOCUARTA. INCUMPLIMIENTOS Y RESPONSABILIDADES.....</i>	<i>41</i>
<i>14.1 INCUMPLIMIENTOS.</i>	<i>41</i>
<i>14.2 RESPONSABILIDADES.....</i>	<i>43</i>
<i>14.3 LIQUIDACIÓN DE INTERESES DE DEMORA POR RETRASO EN LA REALIZACIÓN DE INGRESOS RECAUDADOS EN LAS CUENTAS RESTRINGIDAS DE RECAUDACIÓN.</i>	<i>44</i>
<i>DECIMOQUINTA. OBLIGACIONES Y GASTOS POR CUENTA DE LAS ENTIDADES COLABORADORAS.....</i>	<i>44</i>
<i>15.1 OBLIGACIÓN DE ARCHIVO Y CUSTODIA DE LA DOCUMENTACIÓN JUSTIFICATIVA DE LOS INGRESOS RECAUDADOS.....</i>	<i>44</i>
<i>15.2 OBLIGACIÓN DE CONFIDENCIALIDAD.</i>	<i>45</i>
<i>15.3 OBLIGACIONES SOBRE EL PERSONAL.</i>	<i>45</i>
<i>15.4 OBLIGACIÓN DE COLABORACIÓN EN LA TRAMITACIÓN DE QUEJAS Y SUGERENCIAS.</i>	<i>46</i>
<i>15.5 OTRAS OBLIGACIONES Y GASTOS.....</i>	<i>46</i>
<i>DECIMOSEXTA. FUSIÓN O ABSORCIÓN DE ENTIDADES</i>	<i>47</i>
<i>DECIMOSÉPTIMA. NORMATIVA APLICABLE.....</i>	<i>47</i>
<i>DECIMOCTAVA. INTERPRETACIÓN</i>	<i>48</i>

DECIMONOVENA. NATURALEZA Y JURISDICCIÓN.....	48
ANEXOS.....	49
ANEXO I MODELO DE CONVENIO A SUSCRIBIR CON LA ENTIDAD COLABORADORA ADJUDICATARIA DEL SERVICIO DE RECAUDACIÓN Y PAGOS.....	50
ANEXO II MODELO DE OFERTA ECONÓMICA	58
ANEXO III MEMORIA RELATIVA AL VOLUMEN APROXIMADO DE INGRESOS Y PAGOS POR MODALIDADES EN LOS CENTROS QUE CONFORMAN LA TESORERÍA DE LA AGENCIA DE VIVIENDA SOCIAL DURANTE EL EJERCICIO 2019, ESTIMACIÓN DE SALDOS MEDIOS EN CUENTA CORRIENTE A FAVOR DE LA AGENCIA DE VIVIENDA SOCIAL EN LOS ULTIMOS CINCO EJERCICIOS, VOLUMEN DE INGRESOS RECAUDADOS MEDIANTE TARJETA DE CRÉDITO O DÉBITO EN EL EJERCICIO 2019.	60
ANEXO IV CONEXIÓN DE LA COMUNIDAD DE MADRID CON LAS ENTIDADES COLABORADORAS EN SU CONSIDERACIÓN DE ENTIDADES PAGADORAS DE LA TESORERÍA	62
ANEXO V CONDICIONES DE PRESTACIÓN DEL SERVICIO DE RECAUDACIÓN DE INGRESOS REALIZADOS EN CUENTAS RESTRINGIDAS DE RECAUDACIÓN MEDIANTE MODELOS NORMALIZADOS DE INGRESO.....	66
ANEXO VI CONDICIONES DE LA RECAUDACIÓN DE INGRESOS EN CUENTAS RESTRINGIDAS DE RECAUDACIÓN, REALIZADOS SIN MODELOS NORMALIZADOS DE INGRESO.	85
ANEXO VII CONDICIONES DE PRESTACIÓN DEL SERVICIO DE RECAUDACIÓN DE INGRESOS MEDIANTE TARJETA DE CRÉDITO O DÉBITO (TPV VIRTUALES Y PRESENCIALES).....	98
ANEXO VIII CONDICIONES PARA LA GESTIÓN DE COBRO DE INGRESOS INCLUIDOS EN FACTURACIONES PERIÓDICAS, MEDIANTE ADEUDOS DIRECTOS EN CUENTA, CONSECUENCIA DE LA PREVIA DOMICILIACIÓN DEL PAGO POR EL DEUDOR.	101

BASES GENERALES

Primera. OBJETO

El objeto de las presentes bases es la selección de entidades colaboradoras para la prestación de los servicios de tesorería y recaudación de la Agencia de Vivienda Social descritos en la base tercera, siendo competente para realizar el proceso de selección dada su condición de Organismo Autónomo mercantil de carácter comercial y financiero dotado de personalidad jurídica propia e independiente con plena capacidad jurídica y de obrar y patrimonio propio y teniendo en cuenta que su Tesorería se encuentra diferenciada de la Tesorería de la Administración General de la Comunidad de Madrid.

La selección se hará de acuerdo con la siguiente distribución:

1º) Las tres entidades seleccionadas tendrán la condición de **entidades colaboradoras en la recaudación de ingresos y pagos de la Agencia de Vivienda Social** y desarrollarán los servicios que se describen en la base tercera, sección A.

2º) De las entidades seleccionadas como colaboradoras en la recaudación de ingresos y pagos, la que reúna mayor puntuación, de acuerdo con lo que se dispone en la base 11.3, tendrá la condición de **entidad colaboradora en la recaudación de ingresos abonados mediante tarjeta de débito o crédito en terminales punto de venta** y desarrollará los servicios en la forma que se describe en la base tercera, sección B.

Las entidades seleccionadas a las que se refieren los apartados 1º y 2º) prestarán además los **servicios bancarios y financieros adicionales** que se detallan en la base séptima y en los términos que en ella se determine.

Todas las entidades seleccionadas prestarán su colaboración en la forma y con estricta sujeción a los términos y condiciones señalados en las presentes bases generales, en sus anexos y en los Convenios que se incorporan a estas bases de selección, de acuerdo con las ofertas presentadas y aceptadas por la Agencia de Vivienda Social. Dichos Convenios, a suscribir con cada una de las entidades que resulten seleccionadas, serán los que se recogen como **Anexo I** (modelo de convenio a suscribir con cada una de las entidades colaboradoras en la recaudación de ingresos y pagos de la Agencia de Vivienda Social) una vez incorporadas las magnitudes y variables resultantes de las ofertas presentadas.

A efectos orientativos, como **Anexo III** se acompaña memoria relativa al volumen aproximado de ingresos y pagos de la Agencia de Vivienda Social durante el ejercicio 2019 y una estimación de saldos medios en cuenta corriente a favor de la Agencia de Vivienda Social durante los cuatro últimos ejercicios. .

Segunda. PARTICIPANTES

Podrán participar en este proceso selectivo las entidades de crédito públicas y privadas, españolas o extranjeras que reúnan los requisitos que para estas entidades establece su propia normativa, se hallen en plena capacidad de obrar y tengan la debida solvencia económico-financiera y técnica.

Para acreditar la solvencia económico-financiera, será necesario aportar la Certificación del Banco de España a la que se alude en el apartado 1 de la base novena relativa a la documentación a presentar en el Sobre 1 por los licitadores interesados,

En particular serán requisitos de solvencia técnica o profesional los siguientes:

- a) Las entidades que concurran a la selección deberán disponer de una red de Oficinas en la Comunidad de Madrid, sin perjuicio de las oficinas más cercanas a la sede de la Agencia de Vivienda Social. Para poder verificar este requisito la Agencia de Vivienda Social accederá al Registro de Entidades de Crédito del Banco de España.
- b) Las entidades que concurran a la selección deberán acreditar que pueden cumplir los requerimientos informáticos que se contienen en los Anexos VI. A. y VII de las presentes bases, sobre la *Conexión de la Agencia de Vivienda Social con las entidades colaboradoras en su consideración de entidades pagadoras de la Tesorería, y de Condiciones de prestación del servicio de recaudación de ingresos realizados en cuentas restringidas de recaudación mediante modelos normalizados de ingreso*, respectivamente, mediante informe favorable emitido por la Agencia para la Administración Digital de la Comunidad de Madrid, Madrid Digital (en adelante MD).

Con esta finalidad, MD llevará a cabo pruebas previas a la adjudicación del concurso, que consistirán en la revisión y comprobación del correcto funcionamiento de los sistemas de intercambio de ficheros propuestos para pagos, a través de la plataforma de comunicaciones EDITRAN sobre TCP, y, para los ingresos, pruebas de intercambio de ficheros por banca electrónica o por EDITRAN, pruebas de formato del fichero de recaudación diaria, según la norma 65 AEB-CECA, y pruebas de intercambio de mensajes mediante el sistema de pasarelas para el pago telemático.

Para realizar las pruebas relativas a la pasarela de pagos las entidades financieras deberán disponer de un entorno no productivo, tanto durante el periodo de estas pruebas previas a la adjudicación, como durante toda la vigencia del convenio.

Asimismo, durante la vigencia del convenio las entidades financieras se comprometen a cumplir acuerdos de nivel de servicio, para resolver aquellas incidencias de índole técnico que pudieran sobrevenir y proporcionar canales ágiles de comunicación con MD para dar soporte a dichas incidencias.

Asimismo, las entidades financieras que vengán prestando los servicios de recaudación y pagos con la Agencia de Vivienda Social, estarán exentas de realizar las pruebas sobre los servicios que vinieran prestando.

No obstante, tal circunstancia no exime a la entidad de contar con el entorno no productivo anteriormente referido.

Para las entidades no exentas MD establecerá sesiones de pruebas con cada una de ellas y, adicionalmente, podrá solicitar la visita de su personal a las instalaciones informáticas de las mismas, a fin de comprobar in situ, el dimensionamiento y capacidad de proceso de los sistemas informáticos destinados al servicio objeto del Convenio.

Las sesiones de conexión y pruebas serán solicitadas a MD por las entidades interesadas mediante la dirección de correo electrónico MD_MADRID_BANCOS@madrid.org, dentro de los 10 días hábiles posteriores a la fecha de publicación en el Boletín Oficial de la Comunidad de Madrid del anuncio de convocatoria de las presentes bases de selección. En relación con el Anexo IV.A y junto con la solicitud se aportará, debidamente cumplimentado, el cuestionario que contiene en el Anexo IV.B del Convenio (“Conexión de la Agencia de Vivienda Social con las entidades colaboradoras en su consideración de entidades pagadoras de la Tesorería de la Agencia de Vivienda Social. Cuestionario”).

Posteriormente MD comunicará a cada entidad solicitante la fecha de las pruebas y, una vez realizadas éstas, emitirá el informe técnico, que pondrá a disposición tanto de las entidades como de la Mesa de Selección, con al menos tres días de antelación a la fecha de celebración del acto público de apertura y lectura de ofertas. Este plazo podrá, excepcionalmente, ser ampliado a petición de MD, como máximo hasta un día antes de la emisión de la propuesta de adjudicación.

- c) Si bien los procedimientos de intercambio de información están definidos en estas bases, la tecnología y la información que se trasmite son susceptibles de evolución durante la vida del convenio. Por ello, a efectos de asegurar la evolución tecnológica y funcional de los intercambios de información entre las entidades participantes en este convenio y la Agencia de Vivienda Social, las entidades se proveerán de los mecanismos de pruebas necesarios para asegurar que los intercambios de información cumplen los requisitos establecidos y se adaptan correctamente a los cambios que se acuerden entre las partes. Esto contempla tanto la puesta a disposición de entornos técnicos como de los procedimientos y las personas de contacto necesarios para asegurar el éxito de los cambios que se implementen. Dichos entornos podrán no estar permanentemente operativos, pero a requerimiento de Madrid Digital deberán estar disponibles en un plazo no superior a un mes.

Tercera. SERVICIOS DE TESORERÍA Y RECAUDACIÓN

Constituyen los denominados servicios de tesorería y recaudación el conjunto de prestaciones que a continuación se enumeran a desarrollar por las entidades colaboradoras en la forma y con estricta sujeción a los términos y condiciones señalados en las presentes bases generales, en sus anexos y en los Convenios que se incorporan a estas bases de selección, en los términos resultantes de las ofertas presentadas y aceptadas por la Agencia de Vivienda Social:

Sección A: “Entidades colaboradoras en la recaudación de ingresos y pagos de la Agencia de Vivienda Social”

A efectos de estas bases se entiende por entidad colaboradora en la recaudación de ingresos y pagos de la Agencia de Vivienda Social aquella entidad de crédito que preste en todas sus oficinas abiertas al público y mediante los sistemas de pago telemático establecidos por la entidad el servicio de colaboración en la gestión recaudatoria de los ingresos de la Agencia de Vivienda Social, producidos en cuentas restringidas de recaudación previamente abiertas en dichas entidades, y en la prestación de servicios de pago que se enumeran a continuación:

Primera. - La recaudación de los ingresos de la Agencia de Vivienda Social

Las entidades colaboradoras desarrollarán las siguientes funciones de recaudación de los ingresos de la Agencia de Vivienda Social desde la fecha de entrada en vigor de los respectivos Convenios, en el ámbito subjetivo que se describe a título indicativo en la base cuarta, sin perjuicio de que por causas sobrevenidas alguna oficina pudiera perderla de forma singular por incumplimiento o infracción grave de sus funciones:

- a) La recaudación de ingresos realizados mediante modelos normalizados de ingreso que se sujetará a las condiciones determinadas en el Anexo V. (Fianzas del régimen general)
- b) La recaudación de ingresos realizados sin modelos normalizados de ingreso que se sujetará a las condiciones determinadas en el Anexo VI (Fianzas del régimen concertado y recaudación de otros ingresos).
- c) La gestión de cobro de recibos incluidos en facturaciones periódicas, mediante adeudos en cuenta, consecuencia de la previa domiciliación del pago por el deudor, que se sujetará a las condiciones determinadas en el Anexo VIII. (Cobro de recibos de arrendamientos)

El ingreso de las cantidades recaudadas se realizará en las cuentas restringidas y operativas de recaudación abiertas en las entidades colaboradoras, conforme a lo previsto en la base Sexta.

Este servicio se prestará en las oficinas de las entidades financieras colaboradoras sitas en el territorio nacional, en los servicios de caja de las mismas durante el horario de caja, a través de la red de cajeros automáticos, y mediante la pasarela de pagos telemáticos establecida con cada entidad, durante las 24 horas del día, salvo las interrupciones imprescindibles para la realización de procesos internos necesarios para el funcionamiento del sistema. En ningún caso se podrá suprimir la atención presencial en las oficinas de las entidades financieras.

El contribuyente será considerado, a estos efectos, como cliente de la entidad financiera y no podrá ser discriminado en estas operaciones con respecto a los propios clientes de la Entidad.

Las entidades colaboradoras deberán garantizar la prestación del servicio en todas sus sucursales y, en especial, en las situadas en la proximidad de la Agencia de Vivienda Social, cuya dirección actual es la calle Basílica número 23 de Madrid para el pago de

los modelos normalizados y no normalizados, reforzando sus medios personales e informáticos de forma permanente o puntual, si fuera necesario.

Las entidades colaboradoras deberán cumplir con las obligaciones descritas en la base decimoquinta.

Cada entidad colaboradora adjudicataria del servicio de recaudación y pagos deberá instalar un cajero automático en la Agencia, para que se pueda realizar el pago de todos los modelos normalizados de ingresos con los requisitos que se especifican en el punto 1.2 del Anexo V. El mantenimiento de estos cajeros correrá a cargo de las sucursales de referencia mencionadas, y las incidencias que pudieran producirse deberán resolverse en un plazo máximo de 24 horas.

De manera transitoria, a fin de mantener la continuidad en la prestación de este servicio, y hasta que se encuentren operativas las fórmulas de pago en los cajeros automáticos que se especifican en el párrafo anterior, como máximo en seis meses desde el inicio de la vigencia del convenio, se seguirá prestando el servicio, de mutuo acuerdo con la Agencia de Vivienda Social, por parte de la entidad que lo proporciona.

En las oficinas más próximas a la calle Basílica nº 23 de Madrid, se resolverán todas las incidencias que se pudieran presentar en la prestación del servicio de recaudación en general y del servicio de recaudación de caja de la Tesorería en particular, que motivaran el desplazamiento o reclamaciones de los interesados ante las sedes de la Agencia. Estas incidencias y reclamaciones se resolverán en el momento, si ello fuera posible, según las instrucciones que se indiquen por los coordinadores designados por la Agencia al efecto, conforme a los procedimientos previstos en estas Bases y sus Anexos.

Segunda. - Pago de las nóminas de haberes del personal de la Agencia de Vivienda Social.

Las entidades colaboradoras adjudicatarias se harán cargo de la gestión del pago de las nóminas de personal que corresponda a la Agencia de Vivienda Social

El número de perceptores de nóminas de haberes de personal de la Agencia de Vivienda Social Comunidad asciende a un total aproximado de 575.

Las nóminas tienen carácter mensual. Se dará traslado a la entidad colaboradora, con la información imprescindible para que puedan realizarse las transferencias bancarias a los distintos perceptores dentro de los plazos establecidos. La entidad dispondrá de un calendario de pagos de nómina que será facilitado al principio de cada mes en el que se señalará las fechas de pago de ese período.

Las nóminas se elaboran mediante procesos informatizados y su traslado a la entidad se realizará por medios telemáticos o, supletoriamente, mediante soporte informático. Los requerimientos en ambos casos se establecen en el **Anexo IV** de las presentes bases. Los gastos inherentes al desarrollo, implantación, mantenimiento o conexión de sistemas serán por cuenta de la entidad colaboradora.

Las entidades pagadoras de las nóminas quedaran autorizadas a cargar en las cuentas corrientes operativas, que a efectos de pagos de nóminas se contemplan en el apartado 6.1.2 de la base sexta, el importe correspondiente con la fecha valor del día de pago que se señale. La fecha valor de las retrocesiones de nómina habrá de ser la misma que la de la operación.

Las entidades pagadoras de las nóminas deberán enviar a la Agencia de Vivienda Social la siguiente documentación:

- Cheques-nómina
 - a) La relación de los cheques expedidos, se remitirá en formato que permita el registro individualizado de la entrega de los mismos. Estas relaciones deberán contener:
 - NIF/NIE
 - Número de cheque
 - Titular
 - Importe
 - b) Se entregará en el día hábil anterior al pago de la nómina
 - c) El plazo de validez será de 30 días naturales a contar desde la fecha de expedición de los mismos. Transcurrido dicho período y en el plazo máximo de cinco días naturales, se procederá por la entidad emisora a abonar en la cuenta con cargo a la cual se expidieron los cheques, el importe total de los no cobrados por los interesados, remitiéndose información detallada de los titulares de los mismos (NIF/NIE, apellidos y nombre e importe) que componen el apunte realizado.
- En cuanto a los cheques que estén vigentes y, por causas tales como robo, extravío o deterioro, no puedan ser presentados al cobro, la entidad, a instancias de la Agencia de Vivienda Social procederá a la anulación del mismo y a la emisión de un nuevo cheque o transferencia.
- Transferencias

Se realizará el pago previo envío por la Agencia de Vivienda Social de fichero con los datos de los interesados, importe y cuenta de cargo.

Tercera. - Pago a terceros de las obligaciones reconocidas y otros pagos a terceros.

Las entidades colaboradoras adjudicatarias tendrán la consideración de entidades pagadoras de la Agencia de Vivienda Social con excepción de: los pagos financieros, los afectados por endosos, embargos o retenciones judiciales y aquellos que, independientemente de su naturaleza, la Agencia de Vivienda Social decida suspender temporalmente la prestación de este servicio, en alguna de sus modalidades, porque la

entidad colaboradora lo realice con deficiencias, anomalías o disfunciones de acuerdo con lo establecido en las presentes bases.

Los pagos tributarios y de seguros sociales se abonarán mediante la entidad colaboradora que corresponda, siempre y cuando ésta cuente con la plataforma informática necesaria para realizar dichos pagos en tiempo y forma. En caso contrario, se abonarán por la entidad colaboradora que cuente con dichos medios informáticos.

Los procesos de pago incluidos en este epígrafe tienen dos modalidades: individualizados y colectivos. Ambas se refieren al tratamiento informático y contable que realiza la Tesorería, siendo imprescindible el cumplimiento por parte de las entidades colaboradoras de los requerimientos que a este respecto se detallan en el **Anexo IV** de las presentes bases. Los gastos inherentes al desarrollo, implantación y mantenimiento de sistemas y comunicaciones serán por cuenta de las entidades colaboradoras.

Las entidades colaboradoras quedarán autorizadas a realizar los cargos por los importes correspondientes a cada remesa en las cuentas operativas abiertas que se recogen en el apartado 6.1.2 de la base sexta, respetando la fecha valor señalada para el pago.

Los pagos que tengan como destinatarios a acreedores residentes en el extranjero y deban hacerse efectivos en su divisa o en euros, estarán exentos de cualquier tipo de gasto o comisión, teniendo el mismo tratamiento que los ordenados a particulares con cuenta bancaria abierta en entidades de crédito que operen en España.

En los pagos realizados mediante transferencia bancaria, las entidades colaboradoras deberán comprobar que el beneficiario de la transferencia es el titular de la cuenta bancaria a la que se ha ordenado el pago. De no coincidir, las entidades colaboradoras estarán obligadas a retroceder el importe abonado.

Los pagos realizados mediante cheque tendrán un plazo de validez de 30 días naturales. Una vez transcurrido el período de vigencia, la Entidad Colaboradora estará obligada a abonar en la cuenta de la Agencia de Vivienda Social, en un plazo máximo de 5 días naturales, el importe de los no cobrados, debidamente individualizados. En el caso de que, dentro del período de validez, surgiera alguna causa que imposibilitara el cobro de los mismos (pérdida, robo, deterioro...), la Entidad estará obligada, a solicitud de la Agencia de Vivienda Social, a anular el cheque y emitir uno nuevo.

Cuarta - Pago de Anticipos de Caja Fija y Pagos a Justificar.

Las entidades colaboradoras adjudicatarias llevarán a cabo la gestión bancaria de los fondos de la Agencia de Vivienda Social mediante una cuenta corriente para la realización de determinados pagos, generalmente de menor cuantía.

Ninguna de estas cuentas corrientes, de la naturaleza que sean, devengará comisiones o gastos.

A continuación se relacionan los **importes indicativos** referidos a volúmenes medios anuales de los pagos que lleva a cabo la Agencia de Vivienda Social:

Nóminas

	Nº Perceptores al año	Importe euros
Líquido nóminas	6.993	13.517.401,60
Irpr/ Seguros Sociales	6.993	11.619.860,67
Total	6.993	25.137.262,27

La media del número de perceptores mensual es de 575

Pago Acreedores

Nº Facturas	Importe euros
8.506	68.204.648,81

Total volumen de pagos anual: 278 millones de euros anuales.

Recaudación en cuentas operativas: 267 millones de euros anuales.

Sección B: “Entidad colaboradora adjudicataria del servicio de recaudación mediante TPV”

Las entidades participantes en el proceso de selección, al amparo de la base tercera, sección A), podrán, potestativamente, presentar oferta para la colaboración en la recaudación de ingresos y pagos abonados mediante tarjeta de débito o crédito.

Serán seleccionadas dos entidades colaboradoras, que serán aquéllas de entre las seleccionadas como entidades colaboradoras para la recaudación de ingresos y pagos hayan presentado la mejor oferta de acuerdo con lo dispuesto en la base 11.3.

El servicio de recaudación mediante TPV se prestará en las condiciones previstas en esta Sección y en el **Anexo VII**.

La entidad colaboradora que resulte adjudicataria de la recaudación de ingresos abonados mediante tarjeta de débito o crédito en terminales en el punto de venta (TPV) actuará como agente de cobros, percibiendo por cada operación realizada la comisión que, en su caso, haya ofertado para la adjudicación del servicio.

Cuando los sistemas de pagos notifiquen a la entidad colaboradora seleccionada la reducción o aumento de las tasas de intercambio aplicables al sector de actividad en el que se incardina la Comunidad de Madrid, dichas reducciones o aumentos se aplicarán de forma efectiva en el ámbito del Convenio suscrito y se reflejarán de forma automática en la tasa que, de acuerdo con la oferta de coste reseñada, se aplique, y en la misma proporción en que se haya producido dicha reducción o aumento previa acreditación de la variación.

En el caso de la entidad colaboradora adjudicataria del servicio de recaudación y pagos con mayor puntuación no hubiera presentado la oferta voluntaria para la recaudación de ingresos mediante tarjetas de débito o crédito a través de TPV se adjudicará este servicio a la siguiente entidad colaboradora adjudicataria del servicio de recaudación y pagos que tuviera mayor puntuación y haya ofertado el servicio TPV y, en su defecto, a la siguiente adjudicataria que lo haya ofertado.

A efectos orientativos, en el **Anexo III** se indican el volumen de ingresos recaudados mediante tarjeta de crédito o débito en el ejercicio 2019 por la Tesorería de la Agencia de Vivienda Social.

Primera. - Modalidades de prestación del servicio.

Existirán dos modalidades de prestación del servicio:

1ª) Pago mediante TPV virtual, que se aplicará a la recaudación de ingresos normalizados de fianzas u otros ingresos autorizados en cada momento por la Tesorería de la Agencia de Vivienda Social, que se abonen utilizando tarjeta de débito o crédito de forma telemática, a través de la web de la Agencia de Vivienda Social.

Para la prestación del servicio en esta modalidad, la entidad colaboradora adjudicataria deberá cumplir las condiciones y requerimientos informáticos para la prestación del servicio de recaudación de ingresos normalizados, con las especialidades previstas para el pago telemático mediante tarjeta de crédito o débito que se establecen en el **Anexo V**.

2ª) Pago mediante TPV presencial, instalada en la Agencia de Vivienda Social. La realización de ingresos mediante este sistema se limitará a los conceptos y cuentas restringidas de recaudación autorizadas por la Agencia de Vivienda Social, según las instrucciones dadas por ésta al efecto, previamente a su puesta en marcha.

Segunda. - Tarjetas admisibles.

La entidad agente aceptará como mínimo las tarjetas de crédito VISA y MASTERCARD y débito 4b, MAESTRO y VISA ELECTRON. La Agencia de Vivienda Social podrá hacer extensivo el sistema a otras tarjetas previa aceptación por la entidad colaboradora adjudicataria.

El límite de los pagos a realizar con cada tarjeta vendrá determinado por el asignado por la entidad emisora individualmente a cada tarjeta y por el que pueda fijar la Agencia de Vivienda Social, vigente en el momento del pago.

Tercera. - Liquidación de las comisiones.

Mensualmente, se remitirá por la entidad agente la relación de los ingresos efectuados a través de TPV durante el mes anterior en cada una de las cuentas restringidas asociadas a TPV, y la liquidación de las comisiones a repercutir a la Agencia de Vivienda Social por dichos ingresos, al objeto de proceder al pago de las referidas comisiones previa tramitación del correspondiente expediente de gasto. No obstante, mediante acuerdo con la entidad agente podrá acordarse el pago de las comisiones con una periodicidad diferente.

La Agencia de Vivienda Social no abonará ningún tipo de comisión o gasto derivado de la colaboración diferente a la comisión prevista en el párrafo anterior. Correrán expresamente a cargo de la entidad agente los gastos relativos a la adquisición e instalación de las TPV presenciales que se soliciten y los relativos a la implantación de las TPV virtuales en la web www.madrid.org o aquellas otras que se habiliten al efecto, así como los que se deriven del diseño e implantación de los procesos necesarios para el cumplimiento de los requerimientos previstos en el **Anexo V** para el pago telemático mediante tarjeta de crédito o débito de ingresos normalizados.

Cuarta. - Funcionamiento de las cuentas restringidas asociadas a las TPV.

Los importes recaudados por estos ingresos se abonarán, sin descuento de ningún tipo, en las cuentas restringidas de recaudación asociadas a la TPV virtual y a las TPV presenciales, con fecha valor del día en que se produjo el pago por el interesado en la pasarela de pagos telemáticos, sin perjuicio de que esta información vuelque en la cuenta restringida con fecha posterior, una vez que la entidad colaboradora la reciba de la plataforma de pagos con tarjeta utilizada.

La entidad colaboradora adjudicataria remitirá diariamente la información de detalle de los ingresos recaudados mediante este medio de pago, en la forma en que se detalla en el **Anexo VII**.

A las cuentas restringidas de recaudación asociadas a las TPV se les aplicará el régimen operativo previsto en la base 6.2, en particular la prohibición de realización de cargos no autorizados y el régimen de traspasos y normas de valoración establecidos para las cuentas restringidas de recaudación.

Quinta. - Plazos de implantación.

Se establecen los siguientes plazos de implantación:

1. Tres meses desde la adjudicación de la prestación de este servicio, para la implantación del pago telemático de ingresos realizados mediante modelo normalizado, con tarjeta de crédito o débito, mediante TPV virtual, a través del a pasarela de pagos de la Agencia de Vivienda Social.
2. Un mes, desde que se realizara la solicitud a la entidad, para el pago de ingresos con tarjeta de crédito o débito mediante TPV presencial.

Estos plazos se podrán ampliar, por necesidades técnicas, previo acuerdo de la entidad colaboradora con la Agencia de Vivienda Social.

Además de las causas de incumplimiento establecidas en la base decimocuarta, en caso de incumplimiento de los plazos y condiciones establecidos para la implantación de estos servicios, la Agencia de Vivienda Social, se reserva la facultad de resolver el convenio respecto a este ámbito de colaboración.

Cuarta. ÁMBITO SUBJETIVO

La colaboración en la prestación de los servicios de tesorería y recaudación objeto de las presentes bases se circunscribirá al ámbito de la Agencia de Vivienda Social.

Quinta. ÁMBITO TEMPORAL

1. La vigencia de los Convenios que se suscriban se extenderá desde la fecha de su suscripción con duración de 4 años.—Durante este periodo, las entidades colaboradoras seleccionadas deberán prestar de forma ininterrumpida los servicios objeto de los Convenios.

No obstante, si por motivos de carácter técnico, en la fecha prevista de inicio de vigencia de los convenios o a su finalización, las entidades colaboradoras o alguna de ellas no pudiera/n iniciar la prestación de los servicios, podrá acordarse excepcionalmente y por el tiempo imprescindible que la entidad colaboradora que los ha prestado hasta esa fecha continúe dicha prestación hasta el efectivo ejercicio de los mismos por la/s nueva/s entidad/es colaboradora/s.

2. La vigencia de los Convenios podrá prorrogarse por mutuo acuerdo de las partes hasta un máximo de cuatro años. El acuerdo de prórroga se materializará antes de la finalización de su vigencia inicial o prorrogada e implicará la continuidad en la prestación de los servicios por cada entidad seleccionada en las mismas condiciones jurídicas y económicas iniciales.

3. Si al finalizar la vigencia de los convenios, y debido a circunstancias excepcionales de índole económica, social o de emergencia sanitaria que afecten a la gestión ordinaria administrativa o a la situación económico-financiera, no hubiera sido factible convocar un procedimiento de selección de entidades colaboradoras para suscribir nuevos convenios o su convocatoria, como consecuencia de dicha situación excepcional, pudiera provocar graves perjuicios a los intereses económicos de la Agencia de Vivienda Social tanto en materia de gestión como de financiación o, convocado, este no hubiera finalizado a causa de dichas circunstancias extraordinarias, podrá acordarse de manera motivada el mantenimiento de la prestación de los servicios de tesorería y recaudación, de común acuerdo con las entidades colaboradoras que los vinieran desempeñando.

El mantenimiento de la prestación de servicios señalada en el párrafo anterior abarcará el periodo de tiempo comprendido entre el fin de vigencia de los convenios que se encontraran en vigor y el momento en que, una vez concluido el procedimiento de selección, entren en vigor los nuevos convenios. En cualquier caso, este periodo de mantenimiento de los servicios no podrá exceder del plazo de un año desde el vencimiento inicialmente previsto y será obligatorio para la entidad financiera conveniada.

Sexta. CUENTAS DE RECAUDACIÓN Y PAGO

6.1. NATURALEZA Y MODALIDADES DE CUENTAS

6.1.1. *Cuentas bancarias destinadas a la recaudación de ingresos de la Agencia de Vivienda Social.*

1.- Una cuenta corriente que llevará el título de “Tesorería de la Agencia de Vivienda Social. Cuenta operativa”. El funcionamiento de esta cuenta será el siguiente:

- a) Se cargará por los pagos que se realicen siendo la fecha valor del adeudo la fijada por la Tesorería. Así mismo se adeudarán en esta cuenta todos los movimientos internos de tesorería o movimientos interbancarios y los movimientos financieros que se ordenen.
- b) Se abonará por las entradas de efectivo o por las transferencias recibidas ya sea por movimientos internos de tesorería, o por cualquier otro concepto.

Los cheques que, en su caso, se adeuden en esta cuenta habrán de ser siempre nominativos y cruzados, en ningún caso al portador, y se considerarán revocados a partir de los 30 días naturales desde la fecha de expedición, momento en el que los no cobrados por sus perceptores deberán ser cancelados y abonados en cuenta.

Los pagos que se ordene realizar con cargo a esta cuenta, ya sean por transferencia o cheque, se realizarán sin ningún gasto o comisión con cargo a la misma, ni con cargo al beneficiario de la transferencia.

Los trasposos interbancarios realizados a través del sistema TARGET2-Banco de España o de cualquier otra entidad no conllevarán ningún tipo de gasto.

2.- Una cuenta corriente para efectuar el cargo de los importes de certificaciones de obra o facturas endosadas de acuerdo con lo dispuesto en la base 7.2., que llevará el título “Agencia de Vivienda Social. Pago a proveedores”. En esta cuenta se efectuará un abono al final de cada día por el importe del saldo deudor desde la cuenta operativa a la que se refiere el apartado 1. Dicha operación se realizará automáticamente por la entidad seleccionada, con la misma fecha valor del cargo.

Así mismo se abonarán en esta cuenta las retrocesiones producidas como consecuencia de pagos ordenados que por diversas causas no se hayan podido hacer efectivos a los acreedores correspondientes. Estas retrocesiones se remitirán documentalmente y de forma individualizada a la Tesorería de la Agencia de Vivienda Social el mismo día en que se produzca el abono, haciendo necesariamente mención al número de envío que se le transmite a la entidad bancaria cuando se ordenan los pagos.

3.- Una cuenta operativa que llevará el nombre de “*Tesorería de la Agencia de Vivienda Social. Cuenta Operativa de recaudación*”. Su saldo tendrá la retribución establecida en el apartado 6.2.8 de esta base sexta

Diariamente a esta cuenta se traspasará, con la valoración que se determina en la base 6.2.3, el total abonos y, en su caso, el total cargos por fecha valor que presenten las cuentas restringidas de recaudación abiertas en la entidad colaboradora.

- 4.- *Las cuentas restringidas de recaudación* que sean necesarias para la recaudación de los ingresos de titularidad de la Agencia de Vivienda Social. La Agencia comunicará a las entidades colaboradoras con anterioridad al inicio de la colaboración en la recaudación, las cuentas restringidas de recaudación que deben abrirse.

Estas cuentas se abonarán por los ingresos que se produzcan y se cargarán por los traspasos diarios a la cuenta operativa prevista en el número 4 anterior y, en su caso, por los cargos autorizados en la base 6.2.2.

Se traspasarán diariamente el total de abonos y, en su caso, el total de cargos por fechas valor, con excepción de los abonos y cargos correspondientes a anulación de operaciones realizadas en el mismo día.

El saldo de las cuentas restringidas de recaudación al finalizar el día, tras la realización de los traspasos a la cuenta operativa de recaudación, deberá ser siempre cero.

Las cuentas restringidas de recaudación en las que se recauden ingresos mediante modelos normalizados se abrirán en todas las entidades colaboradoras.

Además, en la entidad colaboradora adjudicataria del servicio de recaudación mediante TPV se abrirán las cuentas restringidas de recaudación que ordene la Agencia de Vivienda Social, asociadas a las TPV virtual y presenciales autorizadas en cada momento.

Salvo en los casos contemplados en estas Bases, la entidad financiera no podrá anular operaciones ni realizar devoluciones de ingresos. El titular del ingreso deberá solicitar la devolución de los importes que considere erróneos o indebidos ante la Agencia de Vivienda.

- 5.- Con carácter general, cualquier otra cuenta cuya apertura sea necesaria, bien para facilitar la actividad de recaudación, bien por la asunción de nuevas competencias por la Agencia de Vivienda Social. Aquellas que tuvieran la clasificación de operativas sus saldos acreedores tendrán la remuneración establecida en el apartado 6.2.8 de esta base sexta.
- 6.- Para cada una de las cuentas restringidas de recaudación en las que se produzcan ingresos sin modelo normalizado, se exigirá que se cumplimenten los datos reflejados en el apartado 2 del Anexo VI. Si no se informan esos datos, no podrá admitirse el ingreso.

6.1.2. Cuentas bancarias destinadas al servicio de pagos.

- 1.- Una cuenta corriente que lleva el título de “*Tesorería de la Agencia de Vivienda Social. Cuenta operativa*”, que tendrá el siguiente funcionamiento:
 - a) Se cargará por los pagos individualizados o colectivos que se realicen tanto por cheque como por transferencia, siendo la fecha valor del adeudo la fijada por la Agencia de Vivienda Social. Así mismo se adeudarán en esta cuenta todos los movimientos internos de tesorería o movimientos interbancarios y los movimientos financieros que se ordenen.
 - b) Se abonará por las entradas de efectivo o por las transferencias recibidas ya sea por movimientos internos de tesorería, ingresos financieros o por cualquier otro concepto. Así mismo se abonarán en esta cuenta las retrocesiones producidas como consecuencia de pagos ordenados que por diversas causas no se hayan podido hacer efectivos a los acreedores correspondientes. Estas retrocesiones se remitirán documentalmente y de forma individualizada a la Tesorería de la Agencia de Vivienda Social el mismo día en que se produzca el abono, haciendo necesariamente mención al número de envío que se le transmite a la entidad bancaria cuando se ordenan los pagos.

Los cheques que se adeuden en esta cuenta habrán de ser siempre nominativos y cruzados, en ningún caso al portador, y se considerarán revocados a partir de los 30 días naturales desde la fecha de expedición, momento en el que los no cobrados por sus perceptores deberán ser cancelados y abonados en cuenta.

Los traspasos interbancarios realizados a través del sistema TARGET2-Banco de España o de cualquier otra entidad no conllevarán ningún tipo de gasto.

- 2.- Una cuenta corriente para el pago de las nóminas de la Agencia de Vivienda Social que llevará el título de “*Agencia de Vivienda Social. Pago de Nóminas*”, a través de la cual se realizará el pago de las nóminas a todo el personal de la Agencia de Vivienda Social. Así mismo, se abonarán en esta cuenta las retrocesiones producidas como consecuencia de pagos ordenados a través de la misma que por diversas causas no se hayan podido hacer efectivos a los perceptores finales. Los posibles saldos de esta cuenta serán retribuidos de acuerdo con lo establecido en el apartado 6.2.8 de esta base sexta.
- 3.- Tantas cuentas corrientes como sean necesarias para la gestión de Anticipos de Caja Fija y Pagos a Justificar, que llevarán el título de “*Agencia de Vivienda Social. Anticipos de Caja Fija. Caja Pagadora*” y “*Agencia de Vivienda Social Pagos a Justificar. Habilitación*”, respectivamente. Los

saldos de estas cuentas serán retribuidos de acuerdo con lo establecido en el apartado 6.2.8 de esta base sexta. Dicha remuneración se abonará en la *cuenta operativa “Tesorería de la Comunidad de Madrid. Cuenta operativa”*.

- 4.- Una cuenta operativa que llevará el título de “Agencia de Vivienda Social. Cuenta Operativa. Juzgados”, que recogerá todos los pagos e ingresos relativos a Juzgados.
- 5.- Una cuenta operativa que llevará el título de “Agencia de Vivienda Social. Cuenta Operativa. Impuestos”, que recogerá todos los pagos a realizar por impuestos a declarar por la Agencia de Vivienda Social.
- 6.- Una cuenta operativa que llevará el título de “Agencia de Vivienda Social. FONDOS FEDER. FEADER”, específica para los pagos relativos al Fondo Europeo de Desarrollo Regional Agrícola de Desarrollo rural. Su saldo tendrá la retribución establecida en el apartado 6.2.8 de esta base sexta. Dicha remuneración se abonará en esta misma cuenta.
- 7.- Se abrirán cuentas operativas por cada convenio de colaboración suscrito por la Agencia de Vivienda Social con ayuntamientos para la construcción de viviendas de protección oficial, que llevará el título de “Agencia de Vivienda Social. Nombre del ayuntamiento”, específica para los cobros y pagos relativos al convenio de colaboración. Su saldo tendrá la retribución establecida en el apartado 6.2.8 de esta base sexta. Dicha remuneración se abonará en esta misma cuenta. Actualmente existen ocho cuentas operativas con esta denominación.
- 8.- Se requerirá la apertura de las cuentas operativas que en cada momento sean necesarias para la el cumplimiento de los fines que le sean encomendados.

6.2. RÉGIMEN OPERATIVO

6.2.1. Oficina bancaria de la Agencia de Vivienda Social

Las entidades colaboradoras asignarán los códigos de las cuentas abiertas al amparo de lo dispuesto en los respectivos convenios a una única oficina que gestione las operaciones derivadas de las presentes bases del convenio. Las entidades colaboradoras designarán la/s persona/s que dependiendo de esa Oficina asuman las funciones propias de coordinación y resolución de incidencias, siendo éstos los interlocutores operativos con la Dirección General de Política Financiera y la Agencia de Vivienda Social

6.2.2. Prohibición de cargos automáticos en cuentas. -

No podrá realizarse por parte de las entidades colaboradoras ningún cargo automático en ninguna cuenta de las anteriores que no esté expresamente autorizado en estas bases, en sus

anexos, en el Convenio a suscribir, considerándose como incumplimiento grave con las consecuencias determinadas en la base decimocuarta, entre ellas la posible resolución de aquél, sin perjuicio de las consecuencias legales que procedieran. Ni la gestión de los ingresos ni los movimientos interbancarios que se hagan con los mismos tendrán comisión o coste alguno, por cualquier concepto, para la *Agencia de Vivienda Social*.

Se autorizarán, en su caso, los siguientes cargos:

- a) Traspasos de saldos entre cuentas autorizadas.
- b) Anulación de operaciones en el mismo día, en relación con los ingresos recaudados en cuentas restringidas de recaudación mediante modelos normalizados de ingreso, sin normalizar o mediante tarjeta de crédito o débito, en las condiciones previstas en los Anexos VII, VIII y IX, respectivamente. En estos supuestos, la anulación y la operación de ingreso anulada no se traspasarán a la cuenta operativa de recaudación.
- c) Rechazos y devoluciones de ingresos incluidos en facturaciones periódicas, recaudados mediante adeudos en cuenta, previa la domiciliación del pago por el deudor, en las condiciones detalladas en el Anexo VIII, en las cuentas restringidas en que se recaudaron y en su traspaso a la cuenta operativa de recaudación.
- d) Los cargos realizados en la cuenta operativa de recaudación, previa orden individual expresa de la *Agencia de Vivienda Social*, para la devolución a las entidades colaboradoras de ingresos indebidos, excesivos o duplicados, realizados a su cargo en cuentas restringidas de recaudación, por errores en la operativa bancaria, con la misma fecha valor que tuvo en su día el traspaso del ingreso que se devuelve, o en las condiciones que se establezcan en la orden de la Tesorería, previa la tramitación de un expediente de devolución de ingresos indebidos en la forma prevista en el Anexo V.

6.2.3. Normas de valoración.

6.2.3.1. Normas de valoración de los abonos en cuenta.

- 1º) Ingresos realizados directamente en cuentas operativas: la fecha valor aplicable a cualesquiera ingresos efectuados por terceros directamente en cuentas operativas mediante cualquiera de los medios de pago admitidos será la del día de realización del ingreso por el tercero, sin que ninguna otra circunstancia, ni siquiera la imposibilidad de prestación del servicio informático, dispense esta regla general.
- 2º) Ingresos realizados en cuentas restringidas de recaudación: la fecha valor aplicable a cualesquiera ingresos efectuados por terceros en cuentas restringidas de recaudación mediante cualquiera de los medios de pago admitidos será la del día de realización del ingreso por el tercero, sin que ninguna otra circunstancia, ni siquiera la imposibilidad de prestación del servicio informático, dispense esta regla general.

- 3º) Una vez efectuados los ingresos en las cuentas restringidas de recaudación, ingresos a los que se les da la fecha valor del día del ingreso, tal y como se detalla en el párrafo anterior, las entidades colaboradoras traspasarán, desde las cuentas restringidas y al finalizar las operaciones de cada día, las cantidades recaudadas a la cuenta operativa de recaudación abierta en cada entidad especificada en el apartado 6.1.1 de esta Base. La fecha valor diario será la del día del traspaso.

En el caso de que se produzca un cargo en una cuenta restringida de recaudación con fecha valor anterior a la fecha operación, dicha diferencia de días no será tenida en cuenta para el cálculo de intereses, sin que se puedan generar intereses por la diferencia entre la fecha valor y la fecha operación del cargo.

- 4º) A efectos del cómputo por el tercero de los plazos administrativos, civiles u otros que procedan, la fecha del ingreso será la del día en que el tercero realizó el ingreso.

Las normas de valoración no se aplicarán a los movimientos entre las cuentas restringidas y la operativa, y no se dará lugar a descubiertos en aquéllas.

6.2.3.2. Normas de valoración de los cargos autorizados.

- 1º) Los cargos realizados en las cuentas restringidas de recaudación, por anulación de operaciones en el mismo día tendrán la misma fecha valor que el ingreso que anula. Ninguna de las dos operaciones, de abono y de cargo, se traspasará a la cuenta operativa de recaudación.
- 2º) Los cargos realizados en las cuentas restringidas de recaudación autorizadas, por rechazos o devoluciones de ingresos incluidos en facturaciones periódicas para su cobro por domiciliación bancaria tendrán la misma fecha valor que el ingreso al que se refieran y se traspasarán a la cuenta operativa de recaudación con la misma fecha valor que tuvo el traspaso del ingreso que anulan.
- 3º) Los cargos realizados en la cuenta operativa de recaudación, previa orden expresa de la Agencia de Vivienda Social y previa tramitación de un expediente de devolución de ingresos indebidos, para la devolución a las entidades colaboradoras de ingresos indebidos, excesivos o duplicados, realizados a su cargo en cuentas restringidas de recaudación, por errores en la operativa bancaria, tendrán la misma fecha valor que tuvo en

su día el ingreso que se devuelve o, en su caso, la fecha valor que se indique en las condiciones que se establezcan en la orden de la Tesorería.

6.2.4. *Medios de pago autorizados para realizar ingresos en cuentas restringidas de recaudación, traspasos de fondos y normas de valoración.*

6.2.4.1. Medios de pago.

Como norma general, el pago de las fianzas, alquileres, ventas de inmuebles, y demás ingresos de derecho público y privado de titularidad de la Agencia de Vivienda Social se realizará en efectivo, en las cuentas restringidas de recaudación abiertas al efecto en las entidades colaboradoras, tanto en periodo voluntario como ejecutivo de recaudación, utilizando, en su caso, los modelos normalizados de autoliquidación y liquidación de ingresos que resulten aplicables.

Se considerará que el pago se ha realizado en efectivo cuando se efectúe utilizando los medios de pago autorizados por la normativa dictada, al efecto, por la Comunidad de Madrid en las condiciones allí establecidas. En la actualidad está regulado en la Orden de 18 de febrero de 2005, de la Consejería de Hacienda, por la que se regulan los medios de pago en la gestión de la Tesorería General de la Comunidad de Madrid, modificada por la Orden de 20 de mayo de 2009, de la Consejería de Economía y Hacienda.

Los importes ingresados por los obligados al pago mediante los medios de pago autorizados en cada momento no podrán ser minorados por gastos o comisiones que sean consecuencia de su utilización o por cualquier otro motivo.

Los medios de pago autorizados en la actualidad, para la realización de ingresos en cualquier cuenta restringida de recaudación, abierta en cualquiera de las entidades financieras colaboradoras, son los que se indican a continuación.

- a) Para el pago de cualquier ingreso que se realice en cuentas restringidas de recaudación, con o sin modelos normalizados de ingreso:
 - 1º) El dinero de curso legal en España: billetes y monedas de euros.
 - 2º) Los cheques que cumplan los requisitos exigidos por la legislación mercantil y, además, estén emitidos en euros, conformados o certificados por la entidad financiera librada, en fecha y forma, nominativos a favor de la Agencia de Vivienda Social y que sean pagaderos por

entidad de crédito domiciliada en España e inscrita en los Registros oficiales de Entidades de Crédito del Banco de España.

La Agencia de Vivienda Social entregará a las entidades financieras colaboradoras adjudicatarias del servicio de recaudación de ingresos, antes del inicio de la prestación del servicio, autorización suficiente para el ingreso y gestión del cobro, en las cuentas restringidas de recaudación de las que es titular, de los cheques que cumplan los requisitos indicados.

La admisión de cheques que incumplan algunos de los requisitos anteriores quedará a riesgo de la entidad financiera adjudicataria que los acepte, sin perjuicio de las acciones que correspondan a dicha entidad contra el obligado al pago. Se exceptúa de lo anterior, lo dispuesto en la base Tercera, Sección A, sobre el ingreso de estos cheques en la oficina más cercanas a la Agencia de Vivienda Social, previa la autorización y diligenciado de los cheques por las personas autorizadas para ello. La entidad bancaria llevará a cabo la gestión de cobro, abonándose su importe en la cuenta que se indique por la Agencia, previa comprobación por la entidad de la existencia de fondos.

- 3º) El cargo en cuenta del obligado al pago, o de su representante o mandatario, abierta en la entidad financiera en la que se vaya a realizar el pago, tanto si éste se efectúa directamente en sus oficinas, como si se realiza por medios telemáticos.
- b) Únicamente en aquéllos supuestos en que se autorice a ello expresamente en la comunicación o notificación realizada al obligado al pago por la Agencia de Vivienda Social, para ingresar en cuentas restringidas de recaudación de ingresos sin normalizar:
- La transferencia bancaria.
- c) En los casos autorizados por la Agencia de Vivienda Social, en las condiciones que se regulan en la Base Tercera, Sección B y en el **Anexo VII**:
- Las tarjetas de crédito y débito.

- d) En las cuentas restringidas autorizadas para ello por la Agencia de Vivienda Social, en las condiciones que se regulan en el **Anexo VIII**:

- La domiciliación bancaria.

6.2.4.2. *Traspasos de fondos y normas de valoración.*

Cualquier que sea el medio de pago utilizado, la fecha valor del ingreso en la cuenta restringida de recaudación será siempre la fecha de realización del ingreso por el interesado, sin que ninguna circunstancia dispense esta regla general.

Si el ingreso se efectuara mediante un medio de pago que no pudiera hacerse efectivo por la entidad colaboradora en el mismo día en que se realizó, la fecha valor del ingreso en la cuenta restringida será también la fecha real de ingreso por el tercero.

6.2.5. *Requerimientos informáticos.*

Los requerimientos informáticos en relación con los pagos realizados a través de las cuentas operativas se indican en el **Anexo IV** de las presentes bases.

6.2.6. *Obligaciones de información.*

6.2.6.1. *Consultas de saldos y movimientos de las cuentas de recaudación.*

Las entidades colaboradoras permitirán a la Agencia de Vivienda Social la consulta telemática en tiempo real, a través de los sistemas que bajo la denominación de banca electrónica, banca “on line”, banca por internet o similar que tengan implantados, de los saldos y movimientos de las cuentas restringidas y operativas de recaudación, así como del resto de las cuentas que sean de su responsabilidad. La información recabada servirá para acreditar los referidos movimientos sin perjuicio del cumplimiento del resto de las obligaciones de información previstas en las bases.

6.2.6.2. *Transmisión de datos.*

Las entidades colaboradoras facilitarán a la Agencia de Vivienda Social la información sobre los movimientos de las cuentas, la realización de pagos y la recaudación diaria, en la forma y con la periodicidad que se indica en los Anexos **VI**, **VII**, **IX** y **X**.

6.2.7. Coste del servicio.

La apertura de cada una de las cuentas operativas o restringidas previstas en esta base sexta no estará sujeto a comisiones para la Agencia de Vivienda Social. El resto de costes de servicios se abonarán en función de costes ofertados por las entidades adjudicatarias.

6.2.8. Remuneración de las cuentas.

Los saldos de cada una de las cuentas abiertas con cada entidad colaboradora detalladas en la base 6.1 en las que se refiere esta posibilidad serán retribuidos durante la vigencia del Convenio, con carácter general, de acuerdo al tipo de interés vigente en cada momento, sin que este pueda ser inferior al cero por ciento.

No obstante lo anterior, en función de las condiciones de mercado, la Agencia de Vivienda Social, a través de la Agencia de Vivienda Social podrá pactar de forma bilateral con cada una de las entidades colaboradoras la remuneración de los saldos.

6.2.9. Cómputo de plazos

Salvo que se disponga lo contrario en las presentes bases, el cómputo de los plazos a efectos bancarios, derivados de la aplicación de lo dispuesto en las presentes bases y en los respectivos convenios se realizará en días hábiles siguiendo el calendario del sistema europeo de pagos TARGET2 y excluyendo, además, del cómputo las festividades nacionales, autonómicas de la Comunidad de Madrid y locales del municipio de Madrid.

6.2.10. Inembargabilidad de los fondos públicos

Los saldos de las cuentas detalladas en la base 6.1 son inembargables de acuerdo con lo establecido en el artículo 40.1 de la Ley 9/1990, de 8 de noviembre, reguladora de la Hacienda de la Comunidad de Madrid.

6.2.11. Prohibición de formalizar endoso con el carácter de “sin recurso”

La transmisión del derecho de cobro por parte de los acreedores de la Agencia de Vivienda Social derivados de un contrato y materializada en documentos endosados a favor de las Entidades Colaboradoras de la Comunidad de Madrid siempre será tramitado por estas con el carácter de con recurso contra el cedente.

Séptima. OTROS SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS

7.1. Enumeración y planteamiento general

- 7.1.1. Las entidades adjudicatarias de los servicios de tesorería y recaudación se comprometen a facilitar a los acreedores de la Agencia de Vivienda Social, condiciones financieras favorables para la transmisión de los derechos de cobro que ostenten frente a la Agencia de Vivienda Social, a través del descuento automático de certificaciones y facturas que se deriven de la

contratación administrativa, realizada al amparo de la normativa vigente en materia de contratación del sector público.

- 7.1.2. Las entidades colaboradoras que resulten adjudicatarias de los servicios de tesorería y recaudación podrán asimismo incluir un enlace a una página propia externa en la web corporativa de la Agencia de Vivienda Social (intranet) a la que pueden acceder los empleados públicos autonómicos, en la que pueden presentar ofertas de servicios o productos bancarios y financieros en condiciones preferentes, al personal que trabaje para la Agencia de Vivienda Social, de acuerdo con las características establecidas en el apartado 7.4 de la presente Base.
- 7.1.3. El estudio y aprobación de las operaciones financieras que, en su caso, se originen con arreglo a lo dispuesto en el apartado 7.1.2 será individual para cada caso, y se realizará de acuerdo con los criterios habituales que cada entidad tenga establecidos.

7.2. Transmisión de derechos de cobro por parte de los acreedores de la la Agencia de Vivienda Social en el ámbito de la contratación (descuento de certificaciones y facturas).

- 7.2.1. Las entidades adjudicatarias de los servicios de tesorería y recaudación se comprometen a aceptar la transmisión de los derechos de cobro efectuada por acreedores de la Agencia de Vivienda Social derivados de un contrato y materializada en documentos endosados a su favor, siempre que haya sido tomada razón del endoso por parte de la propia la Agencia de Vivienda Social, y que además se reúnan los requisitos, condiciones y procedimiento que se especifican en los apartados siguientes.
- 7.2.2. Los documentos soporte de la transmisión de los derechos de cobro son:
- Las facturas y certificaciones expedidas en el ámbito y al amparo de la legislación de contratos del Sector Público.
- 7.2.3. A partir del mismo día en que se produzca la toma de razón del correspondiente endoso por la Agencia de Vivienda Social, el acreedor titular del documento podrá presentarlo ante la entidad colaboradora. Dicha entidad solicitará autorización expresa a la Agencia de Vivienda Social, a la dirección de correo tesoreria.agv@madrid.org, y, una vez concedida, procederá al abono del importe efectivo que resulte de la aplicación del tipo de descuento, salvo que, con posterioridad a la toma de razón, se recibiera una orden o providencia, judicial o administrativa, de embargo.

Abonada la factura o certificación, la entidad colaboradora remitirá a la misma dirección de correo información detallada relativa al importe de financiación o

nominal, el importe efectivo, el tipo aplicado y la TAE (tasa anual equivalente), fecha valor del abono al acreedor y fecha de vencimiento en que la Agencia de Vivienda Social vendrá obligada al pago a la entidad, el cual se realizará conforme a lo establecido en el artículo 7.2.4. Esta información deberá producirse como mínimo con un mes de antelación a su término.

El tipo aplicable será el resultado de adicionar al Euribor a plazo de un mes un diferencial máximo del 1%. No obstante, ante variaciones sustanciales de las condiciones de mercado, a iniciativa de la Agencia de Vivienda Social o a petición de cualquiera de las entidades financieras colaboradoras en el servicio de recaudación, la Dirección General de Política Financiera y Tesorería podrá modificar el referido tipo.

Las presentes operaciones se encuentran exentas de todo tipo de comisión.

- 7.2.4. La Agencia de Vivienda Social se compromete al pago del importe total del documento a la fecha de vencimiento del mismo. A estos efectos se abrirán, en cada entidad colaboradora, las cuentas corrientes específicas para esta finalidad que se recogen en la base sexta, apartado 6.1.1, en las que la entidad correspondiente cargará el importe nominal de las certificaciones o facturas endosadas. Estas cuentas estarán asociadas a la respectiva cuenta corriente operativa tal y como se establece el mencionado apartado.

El vencimiento de cada documento se producirá a los 30 días naturales desde la fecha valor del abono al acreedor titular por parte de la entidad de la certificación, factura u orden a que se refiere el apartado 7.2.2 anterior. Si esta fecha fuera inhábil se trasladará al primer día hábil siguiente. A estos efectos sólo se considerarán días hábiles los referidos en la base sexta, apartado 6.2.9 de las presentes bases.

7.3. Préstamos y demás servicios bancarios y financieros en favor de los empleados públicos autonómicos.

Las entidades colaboradoras que resulten adjudicatarias de los servicios de tesorería y recaudación podrán incluir un enlace a una página propia externa en la web corporativa de la Agencia de Vivienda Social (intranet), web a la que tienen acceso los empleados públicos autonómicos. En la página externa podrán presentar ofertas de servicios o productos bancarios y financieros en condiciones preferentes al personal que trabaje para la Agencia de Vivienda Social.

A efectos orientativos, la información que incluyan las entidades colaboradoras en las páginas cuyo acceso se facilita mediante el enlace incluido en la web corporativa de la Agencia de Vivienda Social, podrá reunir las siguientes características:

- a) Los servicios o productos ofertados podrán ajustarse a las condiciones de mercado o podrán ser más beneficiosos que los que ofrezca el mercado.

b) La oferta podrá versar sobre los servicios y productos que a continuación se enumeran:

- Préstamos hipotecarios para adquisición de vivienda: condiciones establecidas para diferentes plazos.
- Cuenta Ahorro Vivienda.
- Préstamos personales (mobiliario, vehículos, etc.): plazos y condiciones.
- Servicios o ventajas financieras, que se deriven de la domiciliación de la nómina en la correspondiente entidad financiera: cuenta nómina, concesión de anticipos, créditos, seguros (de vida, accidentes u hogar, etc.), condiciones de utilización de tarjetas de débito y crédito, etc.
- Apertura y mantenimiento de cuentas corrientes y de ahorro, comisiones y remuneración de las mismas. Realización de disposiciones, ingresos en efectivo u otras operaciones en cajeros de Servired, 4B, o Red 6000, según la entidad colaboradora.
- Servicio por banca electrónica. Indicar expresamente las ventajas comparativas en términos financieros que en su caso representen sobre la banca ordinaria.
- Planes de pensiones y fondos de inversión.

La anterior enumeración tiene un carácter orientativo, pudiendo las entidades participantes incluir o excluir los servicios o productos que estimen oportuno.

En particular, la oferta para cada uno de los productos o servicios deberá indicar con claridad:

- El tipo de interés, expresado en términos de coste efectivo equivalente de una operación con intereses anuales pospagables.
- Las comisiones que conlleve cada operación.
- Los conceptos de gastos (incluyendo impuestos o aranceles que conlleve la operación).

En cualquier caso, la entidad de crédito adquiere el compromiso con el personal de la Agencia de Vivienda Social que acuda a solicitar un producto financiero, a su concesión en los términos y condiciones preestablecidas y previamente ofertadas públicamente para cada caso siempre que haya aprobado la operación de conformidad con lo establecido en el apartado 7.1.4.

7.4. Mecanismos de divulgación de los diferentes servicios bancarios y financieros entre los colectivos beneficiarios de los mismos.

- 7.4.1. Por parte de la Agencia de Vivienda Social se procederá a la divulgación de los servicios financieros referidos en la presente base entre los colectivos de beneficiarios: acreedores de la Agencia y personal al servicio de la Comunidad de Madrid, mediante al menos los instrumentos que se indican a continuación:

- Información en la página Web de la Agencia de Vivienda Social de los servicios referidos en los apartados 7.2 (descuentos de certificaciones y facturas), con enlaces telemáticos con las páginas Web de las entidades colaboradoras adjudicatarias de los servicios de recaudación y tesorería de la Agencia de Vivienda Social.
- Enlace directo a la página que determine la entidad colaboradora, a incluir en la web corporativa de la Agencia de Vivienda Social (intranet de la Agencia de Vivienda Social) respecto a los servicios y productos financieros ofertados a los empleados públicos de la Agencia de Vivienda Social, en los términos reseñados en el apartado 7.4.

7.4.2. Una vez adjudicado el concurso por parte del Director Gerente de la Agencia de Vivienda Social se procederá a la implementación de las medidas de divulgación, en colaboración con las entidades colaboradoras.

Octava. CONVOCATORIA Y PRESENTACION DE PROPOSICIONES.

1.- La convocatoria del proceso de selección se anunciará en el Boletín Oficial de la Comunidad de Madrid y en el Portal de la Contratación Pública de la Comunidad de Madrid.

2.- El plazo de presentación de las proposiciones será de 20 días hábiles a contar desde el día siguiente al de la publicación del anuncio de convocatoria en el Boletín Oficial de la Comunidad de Madrid.

3.- De conformidad con lo dispuesto en el artículo 14.2.a) de la Ley 39/2015, de 1 de octubre, de Procedimiento Administrativo Común de las Administraciones Públicas, que establece la obligación de las personas jurídicas de comunicarse con las Administraciones Públicas, para la realización de cualquier trámite a través de medios electrónicos, la solicitud se formalizará a través de presentación electrónica en el Portal de la Contratación Pública de la Comunidad de Madrid (<http://www.madrid.org/contratospublicos>) a través del sistema Licit@ (sistema de licitación electrónica de la Comunidad de Madrid), en la siguiente dirección:

http://www.madrid.org/cs/Satellite?cid=1354674342371&language=es&pagename=PortalContratacion%2FPage%2FPCON_contenidoFinal

Dicho cauce de presentación se realiza a los solos efectos de asegurar la utilización de un sistema electrónico plenamente garante de la confidencialidad de las ofertas, sin que ello implique en modo alguno la consideración de naturaleza de contratación administrativa de la actividad objeto de las presentes bases, a la cual es ajena.

4.- En el referido Portal, los interesados dispondrán la información vinculada al procedimiento y podrán utilizar la opción de ‘formulario para solicitud ayuda al equipo de soporte’ desde la que pueden resolver cualquier duda al respecto. Asimismo, desde el “Área de Descargas”, podrán acceder a los manuales de usuario explicativos.

5.- Para la referida relación por medios electrónicos, los solicitantes aportarán los documentos en formato electrónico. A tal fin será preciso disponer de uno de los Certificados

Electrónicos, reconocidos o cualificados de firma electrónica, que sean operativos en la Comunidad de Madrid y expedidos por prestadores incluidos en la “Lista de confianza de prestadores de servicios de certificación”, o cualquier otro sistema de firma electrónica que la Comunidad de Madrid considere válido en los términos y condiciones que se establezcan específicamente para cada tipo de firma.

Para la práctica de las notificaciones, la Agencia de Vivienda Social utilizará el Sistema de Notificaciones Telemáticas de la Comunidad de Madrid. A tal fin la entidad solicitante o su representante deben estar dados de alta en ese sistema, a través de la página Web de la Comunidad de Madrid (www.comunidad.madrid) a los efectos de la notificación, en cumplimiento del artículo 41.1 de la Ley 39/2015, de 1 de octubre.

Novena. DOCUMENTACIÓN A PRESENTAR.

La proposición constará de los siguientes sobres electrónicos:

SOBRE ELECTRÓNICO NÚMERO 1: "DOCUMENTACIÓN ADMINISTRATIVA".

En este sobre electrónico, se indicará la razón social del oferente, el código de identificación fiscal y su domicilio completo, así como la identificación: “***SOBRE ELECTRÓNICO Nº 1.- DOCUMENTACIÓN ADMINISTRATIVA***”, y el texto “***SELECCIÓN DE ENTIDADES DE CRÉDITO PARA LA PRESTACIÓN DE LOS SERVICIOS DE TESORERÍA Y RECAUDACIÓN DE LA AGENCIA DE VIVIENDA SOCIAL***”. Contendrá necesariamente la siguiente documentación:

- 1.- Certificación del Banco de España acreditativa de estar la entidad o entidades inscritas en el Registro correspondiente, que servirá para acreditar la personalidad, la solvencia económico-financiera y la técnica o profesional, la calificación como entidad de crédito y la red de oficinas con la que cuenta.
- 2.- Los que firmen proposiciones en nombre de otro, o representen a una persona jurídica, deberán acompañar:
 - a. Poder acreditativo de su representación, declarado bastante por un Letrado de la Comunidad de Madrid.
 - b. Copia del Documento Nacional de Identidad (D.N.I.) o pasaporte de la persona a cuyo favor se constituyó el apoderamiento o representación.

Si el documento acreditativo de representación contuviese delegación permanente de facultades, deberá de figurar, además, inscrito en el Registro Mercantil.
 - c. Declaración responsable suscrita por el representante o apoderado de los siguientes extremos:

De la aceptación por parte de la Entidad o Unión de Entidades, y por el hecho de presentar la oferta, de las presentes bases y del compromiso que adquiere de suscribir el correspondiente Convenio con la Agencia de Vivienda Social en las condiciones que se hayan ofertado tal y como se solicita en la presente convocatoria.

- d. Las entidades extranjeras deberán aportar declaración suscrita por el representante o apoderado de someterse a la jurisdicción de los Juzgados y Tribunales españoles para cuantas incidencias pudieran surgir en relación con el Convenio, con renuncia, en su caso, al fuero jurisdiccional extranjero que pudiera corresponderle.

SOBRE ELECTRÓNICO NÚMERO 2: “OFERTA”

En este sobre se indicará la razón social del oferente, el código de identificación fiscal y su domicilio completo, así como la identificación: **“SOBRE N° 2.-OFERTA”**, y el texto **“SELECCIÓN DE ENTIDADES DE CRÉDITO PARA LA PRESTACIÓN DE LOS SERVICIOS DE TESORERÍA Y DE RECAUDACIÓN DE LA AGENCIA DE VIVIENDA SOCIAL”**.

Contendrá la siguiente documentación:

A) PARA ENTIDADES QUE SOLICITEN PRESTAR LOS SERVICIOS DE RECAUDACIÓN Y PAGO.

Obligatoriamente, la documentación que explicita la oferta, suscrita por el representante o apoderado de la entidad, definida en el Anexo II.

La oferta será versará obligatoriamente sobre el coste máximo de la prestación de los servicios de recaudación de ingresos, de pagos y la remuneración por saldos en cuentas corrientes.

Su método de valoración será el definido en la base 11.2 “Baremos aplicables para la selección de entidades colaboradoras en la recaudación de ingresos y pagos” de la Agencia de Vivienda Social”.

Coste máximo del servicio de recaudación de fianzas del régimen general.

- Gestión de cobro de fianzas. Exento de coste
- Ingresos por ventanilla: Importe expresado en euros con dos decimales
- Ingresos en cajero automático: porcentaje de dos decimales
- Ingresos por pasarela (transferencia): Exento de coste
- Horario adicional de apertura de caja una tarde a la semana

Coste máximo del servicio de recaudación de fianzas del régimen concertado y del resto de la recaudación de la Agencia (gestión de recibos domiciliados de arrendamientos, amortización de préstamos hipotecarios, descalificaciones, gastos de comunidad, IBI, repercusión de gastos por obras, tasas de gestión de residuos urbanos, ventas de inmuebles...)

- Gestión de recibos domiciliados (Adeudos SEPA): Importe expresado en euros con dos decimales
- Gestión de recibos devueltos: Importe expresado en euros con dos decimales
- Ingresos por ventanilla: Importe expresado en euros con dos decimales
- Ingresos por transferencias: Exento de coste
- Ingresos por cheque: Importe expresado en euros con dos decimales
- Horario adicional de apertura de caja una tarde a la semana

Coste máximo del servicio de pagos:

- Ficheros de banca electrónica (Nóminas SEPA y resto de transferencias): Exento de coste
- Emisión de cheques bancarios: porcentaje con dos decimales
- Transferencias OMF: Exento de coste

Remuneración de saldos en cuenta corriente:

- Comisión de mantenimiento: Exento de coste
- Comisión de custodia: porcentaje con dos decimales
- Franquicia con coste cero: Importe expresado en euros

Cada participante sólo podrá presentar una proposición firmada electrónicamente (Anexo II), la cual no podrá contener variantes ni propuestas alternativas. La contravención de esta norma dará lugar a la inadmisión de todas las proposiciones suscritas por la entidad.

Para cada uno de los apartados la oferta vendrá expresada en una única cifra por cada uno de los conceptos que se solicitan, sin acotaciones temporales, limitaciones o cualquier condición.

La no consignación en la oferta de alguno de los datos requeridos o su expresión de manera diferente a la solicitada en cualquiera de los apartados que a continuación se detallan supondrá la exclusión de la licitación.

B) PARA ENTIDADES QUE SOLICITEN PRESTAR LOS SERVICIOS DE RECAUDACIÓN DE INGRESOS ABONADOS MEDIANTE TARJETA DE DÉBITO O CRÉDITO EN TERMINALES PUNTO DE VENTA (TPV).

Voluntariamente, la oferta suscrita por el representante o apoderado para la colaboración en la recaudación de ingresos abonados mediante tarjeta de débito o crédito en terminales punto de venta.

Según lo establecido en la base tercera, sección B, en este apartado se ofertará el coste que tendrá para la Agencia de Vivienda Social la realización de ingresos por terceros mediante tarjeta de débito o crédito a través de terminales presenciales o virtuales sitas en el punto de venta físico o en la web de la Agencia de Vivienda Social (TPV). El coste equivaldrá a la comisión por operación a percibir por la entidad seleccionada que ejercerá como agente de cobros, diferenciándose el coste si la tarjeta es emitida por la entidad agente (B.1) o por otra entidad diferente (B.2).

El coste deberá venir expresado en tanto por ciento, empleándose para su cálculo tres decimales (X, Y): cualquier número entero).

B.1	X,XXX%
B.2	Y,YYY%

Cuando los sistemas de pagos notifiquen a la entidad colaboradora la reducción o aumento de las tasas de intercambio aplicables al sector de actividad en el que se incardina Agencia de Vivienda Social, dichas reducciones o aumentos se aplicarán de forma efectiva en el ámbito del Convenio y se reflejarán de forma automática en la tasa que, de acuerdo con la oferta de coste reseñada, se aplique, y en la misma proporción en que se haya producido dicha reducción o el aumento previa acreditación de la variación.

Décima. MESA DE SELECCIÓN.

1.- El proceso selectivo se realizará por un órgano colegiado que estará constituido por los siguientes miembros:

- *Presidente:* La persona titular de la Dirección de Área Económica y de Promoción y Rehabilitación.
- *Vocales:*
 - La persona titular de la Dirección General Política Financiera y Tesorería
 - La persona titular de la Jefatura de División de Asuntos Económicos de la Agencia de Vivienda Social
 - La persona titular de la Jefatura de Servicio de Tesorería de la Agencia de Vivienda Social
 - El/la Consejero/a Delegado/a de la Agencia para la Administración Digital de la Comunidad de Madrid.
 - Un/a Letrado/a del Servicio Jurídico.
 - Un/a Interventor/a de la Comunidad de Madrid
- *Secretario:*
- Un/a funcionario/a adscrito/a al Área de Contratación de la Agencia de Vivienda Social.

En caso de imposibilidad de asistencia de la persona titular de la Dirección General de Política Financiera y Tesorería, será sustituido por un/a funcionario/a de la Dirección General correspondiente que ocupe un puesto con rango de Subdirección.

En caso de imposibilidad de asistencia del/ de la Consejero/a Delegado/a de la Agencia para la Administración Digital de la Comunidad de Madrid será sustituido/a por la persona que designe.

Podrán asistir a la mesa con voz pero sin voto, el personal técnico que los miembros de la mesa estimen oportuno.

2.- A este órgano colegiado, denominado Mesa de selección, corresponderá:

- a) La admisión al proceso de selección de las entidades solicitantes por cumplimiento de los requisitos exigidos en las presentes bases o su exclusión por incumplimiento de aquéllos.
- b) La aplicación de la metodología y el cálculo de baremos que conduzcan a la selección de las entidades.
- c) La propuesta de selección, con las condiciones resultantes, al Director Gerente de la Agencia de Vivienda Social para la suscripción de los correspondientes Convenios.
- d) La resolución sobre subsanación de errores y defectos de los que pudiera estar afectada la documentación contenida en el “Sobre electrónico N° 1.- DOCUMENTACIÓN ADMINISTRATIVA”.
- e) Determinar su régimen de funcionamiento de acuerdo con lo establecido en la Ley 40/2015, de 1 de octubre, de Régimen Jurídico del Sector Público, para los órganos colegiados.

3.- Para el mejor desarrollo de sus funciones la Mesa de selección podrá estar asistida por los asesores que designe, que no tendrán voz ni voto, para la realización de las tareas de carácter técnico inherentes a todo el proceso

4.- La Mesa de Selección podrá constituir, convocar, celebrar sus sesiones, adoptar acuerdos y remitir actas tanto de forma presencial como a distancia.

Sus miembros podrán encontrarse en distintos lugares siempre y cuando se asegure por medios electrónicos, considerándose también tales los telefónicos, y audiovisuales, la identidad de los miembros o personas que los suplan, el contenido de sus manifestaciones, el momento en que éstas se producen, así como la interactividad e intercomunicación entre ellos en tiempo real y la disponibilidad de los medios durante la sesión. Entre otros, se considerarán incluidos entre los medios electrónicos válidos, el correo electrónico, las audioconferencias y las videoconferencias.

5.- La sesión de apertura del “Sobre electrónico N° 2.-OFERTA” será pública, y en ella se dará lectura a las ofertas presentadas.

6.- Los actos y resoluciones dictados por la mesa serán impugnables en los casos y en la forma dispuestos en los artículos 112 y siguientes de la Ley 39/2015, de 1 de octubre, del Procedimiento Administrativo Común de las Administraciones Públicas, considerándose, a estos efectos, al Director Gerente de la Agencia de Vivienda Social como órgano superior jerárquico de la mesa.

Decimoprimera. PROCESO DE SELECCIÓN.

11.1 Tramitación administrativa.

11.1.1. Admisión de entidades.

Finalizado el plazo de presentación de proposiciones, por la Mesa de selección se abrirá el Sobre electrónico N° 1 y se procederá al examen de la documentación administrativa y del cumplimiento de los requisitos y condiciones requeridos en las bases segunda, octava y novena.

Las entidades admitidas y las excluidas de la licitación quedarán reflejadas en el sistema licita; no obstante, se comunicará a los interesados los defectos u omisiones subsanables de la documentación presentada, otorgándose, a tal efecto, un plazo de subsanación de defectos de cinco días hábiles.

11.1.2. Acto público

La apertura del sobre electrónico N° 2 “OFERTAS”, a que se refiere la base novena, se efectuará en acto público en el lugar, día y hora que se indique en anuncio que se publicará en el Portal de la Contratación Pública de la Comunidad de Madrid. No obstante, de manera motivada, la Mesa de Selección podrá acordar que dicho acto de apertura de sobres electrónicos se celebre a distancia, en cuyo caso tal circunstancia se señalará en el Portal de la Contratación Pública de la Comunidad de Madrid con información de los requisitos técnicos digitales y la forma de acceso a la reunión.

En dicha sesión y antes de la apertura de los sobres electrónicos se dará lectura a la relación de entidades admitidas definitivamente. Conforme se descifren y abran cada uno de los sobres se procederá a la lectura de las ofertas de cada entidad, presentadas según lo fijado en la base novena.

11.1.3. Propuesta y adjudicación

Concluido el acto público, la Mesa de Selección a continuación o en una nueva sesión procederá a la valoración de las ofertas y a la emisión de la propuesta de adjudicación conforme a lo dispuesto en los apartados 11.2 y 11.3 siguientes, que se elevará al Director Gerente de la Agencia de Vivienda Social para que resuelva la adjudicación del proceso.

11.2 Baremos aplicables para la selección de las entidades colaboradoras en la recaudación de ingresos y pagos.

11.2.1. Baremos de puntuación del coste de recaudación de las fianzas del régimen general.

**Coste máximo del servicio de recaudación de fianzas del régimen general:
(Puntuación máxima 35 puntos)**

- Gestión de cobro de fianzas (ficheros banca electrónica): Exento de coste

- Ingresos por ventanilla (P1): Máximo 3 euros
Se valorará el importe de la oferta económica formulada por el licitador.
 - Puntuación máxima: 20 puntos en el caso de que la oferta sea cero euros
 - Puntuación mínima: 0 puntos en el caso de que la oferta sea 3 euros
 - Ponderación: 20 por 100 sobre la puntuación total
 - Atribución de puntos: La puntuación a atribuir se calculará con arreglo a la siguiente regla:
 - Se sumará 0,6667 puntos por cada 0,10 euros que disminuya el precio ofertado respecto del importe máximo permitido (3 euros) hasta un máximo de 20 puntos.

- Ingresos en cajero automático (P2): Máximo 0,40% con un máximo por operación de 2 euros.
Se valorará el importe de la oferta económica formulada por el licitador.
 - Puntuación máxima: 10 puntos en caso de coste 0%
 - Puntuación mínima: 0 puntos en caso de coste 0,40%
 - Ponderación: 10 por 100 sobre la puntuación total.
 - Atribución de puntos: La puntuación a atribuir se calculará con arreglo a la siguiente fórmula:
Por cada 0,01 puntos porcentuales de coste que se repercuta a la Agencia de Vivienda Social sobre la recaudación realizada por la Entidad de Crédito, se reducirá la puntuación máxima en 0,25 puntos.

- Ingresos por pasarela (cargo en cuenta bancaria): Exento de coste

- Horario adicional de apertura de caja una tarde a la semana (P3):
Se valorará el importe de la oferta económica formulada por el licitador.
 - Puntuación máxima: 5 puntos.
 - Ponderación: 5 por 100 sobre la puntuación total.
 - Atribución de puntos: La puntuación a atribuir se calculará con arreglo a la siguiente condición (P3):
 - ✚ Apertura de ventanilla una tarde a la semana: 5 puntos
 - ✚ No apertura de ventanilla una tarde a la semana: 0 puntos

Total puntuación recaudación ingresos de fianzas $PA = P1 + P2 + P3$

11.2.2 Baremos de puntuación del coste de recaudación de fianzas del régimen concertado y del resto de ingresos de la recaudación.

Coste máximo del servicio de recaudación de fianzas del régimen concertado y de otros ingresos: (Puntuación máxima 30 puntos)

- Gestión de recibos domiciliados (Adeudos SEPA) (P4): Máximo 0,12 euros por recibo
Se valorará el importe de la oferta económica formulada por el licitador.
 - Puntuación máxima: 5 puntos en caso de coste 0 euros
 - Puntuación mínima: 0 puntos en caso de coste 0,12 euros
 - Ponderación: 5 por 100 sobre la puntuación total.

- Atribución de puntos: La puntuación a atribuir se calculará con arreglo a la siguiente fórmula:
Se sumará 0,42 puntos por cada 0,10 euros que disminuya el precio ofertado respecto del importe máximo permitido (0,12 euros) hasta un máximo de 5 puntos.
- Gestión de recibos devueltos con reflejo diario en la cuenta bancaria (P5): Máximo 0,21 euros por recibo
Se valorará el importe de la oferta económica formulada por el licitador.
 - Puntuación máxima: 5 puntos en caso de coste 0 euros
 - Puntuación mínima: 0 puntos en caso de coste 0,21 euros
 - Ponderación: 5 por 100 sobre la puntuación total.
 - Atribución de puntos: La puntuación a atribuir se calculará con arreglo a la siguiente fórmula:
Se sumará 0,24 puntos por cada 0,1 euros que disminuya el precio respecto del importe máximo permitido (0,21) hasta un máximo de 5 puntos.
- Ingresos por ventanilla (P6): Máximo 3 euros
Se valorará el importe de la oferta económica formulada por el licitador.
 - Puntuación máxima: 15 puntos en caso de coste 0 euros.
 - Puntuación mínima: 0 puntos en caso de coste 3 euros
 - Ponderación: 15 por 100 sobre la puntuación total.
 - Atribución de puntos: La puntuación a atribuir se calculará con arreglo a la siguiente regla:
Se sumará 0,5 puntos por cada 0,10 euros que disminuya el precio respecto del importe máximo permitido (3 euros) hasta un máximo de 15 puntos.
- Ingresos por transferencias: Exento de costes.
- Ingresos por cheque (P7): Máximo 2 euros
Se valorará el importe de la oferta económica formulada por el licitador.
 - Puntuación máxima: 5 puntos en caso de coste 0 euros.
 - Puntuación mínima: 0 puntos en caso de coste 2 euros
 - Ponderación: 5 por 100 sobre la puntuación total.
 - Atribución de puntos: La puntuación a atribuir se calculará con arreglo a la siguiente regla:
Se sumará 0,25 puntos por cada 0,10 euros que disminuya el precio respecto del importe máximo permitido (2 euros) hasta un máximo de 5 puntos.
- Horario adicional de apertura de caja una tarde a la semana (P8).
Se valorará el importe de la oferta económica formulada por el licitador.
 - Puntuación máxima: 5 puntos.
 - Ponderación: 5 por 100 sobre la puntuación total.
 - Atribución de puntos: La puntuación a atribuir se calculará con arreglo a la siguiente condición (P7):
 - Apertura de ventanilla una tarde a la semana: 5 puntos
 - No apertura de ventanilla una tarde a la semana: 0 puntos

Total puntuación recaudación otros ingresos PB= P4+P5+P6+P7+P8

11.2.3 Baremos de puntuación del coste del servicio de pagos (Puntuación 5 puntos)

Ficheros de banca electrónica (Nóminas SEPA y resto de transferencias). Exento

Emisión de cheques: Porcentaje máximo 0,3%. Importe máximo 10 euros y mínimo 6 euros por cheque

Se valorará el importe de la oferta económica formulada por el licitador.

Puntuación máxima: 5 puntos.

Ponderación: 5 por 100 sobre la puntuación total.

Atribución de puntos: La puntuación a atribuir se calculará con arreglo a la siguiente fórmula:

$$\text{Puntuación (P9)} = \frac{P_b}{P_o} \times 5$$

Siendo P_b la oferta más baja y P_o cada una de las ofertas.

Transferencias al banco de España OMF. Exento de coste

Total puntuación servicio de pagos $PC = P9$

11.2.4 Baremos de puntuación de la Remuneración por saldos en cuentas corrientes (Puntuación 30 puntos).

Comisión de mantenimiento: Exento de coste

Comisión de custodia: Máximo Facilidad del depósito vigente (%)

Franquicia con coste cero: Mínimo 12.000.000 euros

Se entenderá por facilidad de depósito, la facilidad permanente del Eurosistema que las entidades de contrapartida pueden utilizar para realizar depósitos a un día en un banco central nacional, remunerados a un tipo de interés especificado previamente por el Consejo de Gobierno del Banco Central Europeo.

Para su valoración se tendrán en cuenta los dos criterios siguientes:

– Saldo medio mensual a tipo de interés cero:

El importe del saldo medio mensual acreedor de la cuenta corriente por el que no se devengará ninguna retribución o coste será como mínimo de 12.000.000 de euros.

Puntuación P10: Se otorgarán 2 puntos, hasta un máximo de 20 puntos, por cada millón de euros de saldo medio mensual ofrecido a tipo de interés cero.

– Remuneración o coste ofertado sobre el exceso de saldos medios mensuales de la cuenta corriente centralizadora sobre el saldo medio mensual ofrecido a tipo de interés cero:

Deberá ofrecerse un tipo de interés referenciado a la facilidad de depósito vigente al comienzo de cada período de interés mensual.

Si la remuneración o coste ofrecido es igual a la facilidad de depósito se otorgarán 0 puntos.
Puntuación P11: Por cada 0,01% anual (un punto básico) ofrecido sobre la facilidad de depósito se otorgarán 0,4 puntos, hasta un máximo de 10 puntos.

No se valorarán las ofertas que incluyan costes o comisiones adicionales sobre las cuentas corrientes, quedando excluidos los licitadores que incluyan en su oferta costes o comisiones adicionales.

Total puntuación remuneración saldos cuentas corrientes $PD=P10+P11$

11.3 Selección de la entidad colaboradora adjudicataria del servicio de recaudación de ingresos y pagos.

Se calculará la puntuación total para cada entidad colaboradora como suma aritmética de la puntuación obtenida en los cuatro apartados de baremación definidos en la base 11.2.

Total puntuación entidad = $PA+PB+PC+PD$

Se seleccionaran las tres entidades colaboradoras que hayan obtenido mayor puntuación.

En caso de empate, resultará seleccionada la entidad que haya obtenido mayor puntuación en el baremo de puntuación “Remuneración por saldos en cuentas corrientes”.

En caso de volver a producirse en segundo empate, resultará seleccionada la entidad que haya obtenido mayor puntuación en el baremo de puntuación “Baremos de puntuación del coste de recaudación de las fianzas”.

11.4 Selección de la entidad colaboradora en la recaudación de ingresos abonados mediante tarjeta de débito o crédito en terminales en el punto de venta (TPV).

Se valorará a estos efectos la media aritmética de las ofertas presentadas por cada entidad de acuerdo con el apartado B de la base novena.

Resultará seleccionada la entidad que presente el coste medio más bajo para la Comunidad de Madrid.

En caso de empate, resultará seleccionada la entidad que haya obtenido mayor puntuación en el baremo de selección de la entidad colaboradora adjudicataria del servicio de recaudación y pagos.

11.5 Reserva de la Agencia de Vivienda Social

1.- La Agencia de Vivienda Social podrá declarar total o parcialmente desierta la selección en cada uno de los apartados 11.2 y 11.4 anteriores, motivando en todo caso su resolución, si las condiciones financieras resultantes del proceso no fueran favorables para sus intereses.

11.6 Reparto de los servicios.

Las entidades colaboradoras seleccionadas en los términos previstos en las bases 11.3 y 11.4 anteriores prestarán los servicios con arreglo a lo dispuesto en las bases tercera y séptima.

Decimosegunda. FORMALIZACIÓN DE LOS CONVENIOS Y CONTRATOS FINANCIEROS.

Cada una de las entidades colaboradoras en la recaudación de ingresos y pagos de la Agencia de Vivienda Social se compromete a firmar el Convenio que se acompaña como Anexo I a las presentes bases.

Las entidades colaboradoras, de entre las anteriores, adjudicataria de la colaboración en la recaudación de ingresos abonados mediante tarjeta de débito o crédito en terminales en el punto de venta (TPV) añadirá a su convenio la cláusula que se contempla con el ordinal tercero sección C del modelo de convenio que se acompaña como Anexo I.

Los Convenios se formalizarán, con cada una de las entidades, particularizados según las ofertas realizadas y se podrá disponer su celebración en el lugar, día y hora que de mutuo acuerdo se establezcan, mediante los respectivos representantes autorizados al efecto.

Decimotercera. PROCEDIMIENTOS

La Agencia de Vivienda Social, regulará los procedimientos no previstos en las presentes bases que puedan ser necesarios para el desarrollo de los Convenios, considerando las observaciones que a tales efectos pudiesen formular las entidades prestadoras de los servicios.

Decimocuarta. INCUMPLIMIENTOS Y RESPONSABILIDADES

14.1 Incumplimientos.

El incumplimiento por las entidades financieras colaboradoras de las obligaciones que les correspondan conforme a lo establecido tanto en las bases generales del proceso selectivo, en sus anexos y en los convenios que se suscriban, como en las aclaraciones e instrucciones dictadas por la Agencia de Vivienda Social, el Consejero de Economía, Hacienda y Empleo, por el Director General de Política Financiera y Tesorería y por el Director General de Tributos en el ejercicio de sus competencias interpretativas y de desarrollo, dará lugar, salvo causa de fuerza mayor, a las consecuencias que se indican en la presente base.

En particular, se considerarán incumplimientos de las entidades colaboradoras:

- a) El incumplimiento de los plazos de implantación de los servicios objeto de los respectivos convenios. A estos efectos se establecen los siguientes plazos de implantación:

- 1º) El servicio de recaudación y pagos a la fecha del inicio de la vigencia del Convenio.
 - 2º) Recaudación de ingresos presencial o virtual mediante modelos normalizados por las entidades colaboradoras: plazo máximo de 3 meses desde la fecha de adjudicación. Este plazo se podrá ampliar, por necesidades técnicas, previo acuerdo de la entidad colaboradora con la Agencia de Vivienda Social.
 - 3º) Recaudación de ingresos con tarjeta de crédito o débito a través de TPV: los plazos máximos previstos en la base tercera sección B.
 - 4º) Pago en cajeros automáticos: plazo máximo de implantación previsto en el anexo V, apartado 1.2, último párrafo.
- b) La omisión de la obligación de ingresar en las cuentas restringidas de recaudación y operativas abiertas al efecto, todos y cada uno de los ingresos que recauden en el ejercicio de sus funciones en el momento en que proceda y, en especial, dentro del horario completo de atención al público de la entidad colaboradora.
 - c) La negativa a admitir todos los ingresos que le presenten al cobro si se encuentran dentro de las competencias que se les han adjudicado.
 - d) El incumplimiento del régimen operativo previsto en la Base 6.2, en particular el funcionamiento de las cuentas, la realización de los traspasos diarios de las cuentas restringidas a la cuenta operativa de recaudación, las normas de valoración, la remuneración de las cuentas y la formalización de endosos con el carácter de sin recurso contra el cedente.
 - e) La realización de cargos no autorizados en los términos previstos en la base 6.2.2, en cuentas restringidas de recaudación o en cuentas operativas.
 - f) La no resolución de incidencias según el procedimiento autorizado.
 - g) El incumplimiento de las obligaciones de información, archivo y custodia, confidencialidad sobre el personal y de colaboración en la tramitación de quejas y sugerencias.
 - h) Falta de presentación de la información que como entidad colaboradora debe facilitar a la Agencia de Vivienda Social de acuerdo con las presentes bases, la presentación fuera de los plazos establecidos, de forma incompleta o con graves deficiencias.
 - i) La resistencia, negativa u obstrucción al deber de proporcionar datos, informes o antecedentes relativos a la prestación del servicio a la Agencia de Vivienda Social, la Dirección General de Política Financiera y Tesorería, a la Dirección General de Tributos y a los Centros Gestores de Ingresos, en relación a sus competencias de recaudación.
 - j) Falta de pago o realizar el mismo con retraso respecto de las fechas y condiciones dadas para su ejecución.

14.2 Responsabilidades.

Cuando se detecten incumplimientos o irregularidades en la prestación de los servicios por parte de una entidad colaboradora, bien en conjunto bien en relación con alguna de sus sucursales, la Agencia de Vivienda Social lo comunicará por escrito solicitando a las entidades la adopción de medidas correctoras. Esta solicitud será comunicada a la Comisión de Seguimiento del respectivo convenio.

De no adoptarse las mismas o no considerarse suficientes las adoptadas en el plazo que se otorgue al efecto, en función de la gravedad del incumplimiento y de los daños y perjuicios ocasionados, previa la tramitación de un procedimiento administrativo en el que se dará audiencia a la entidad financiera afectada, el Director Gerente de la Agencia de Vivienda Social podrá acordar:

- a) La resolución del convenio, con la pérdida de la condición de entidad colaboradora, y en su caso, inhabilitación para serlo en el futuro.
- b) La pérdida temporal de la condición de entidad colaboradora de la entidad financiera o de alguna de sus sucursales.

La tramitación del procedimiento administrativo se realizará conforme a lo establecido en la Ley 39/2015, de 1 de octubre, del Procedimiento Administrativo Común de las Administraciones Públicas.

Cuando las anomalías, deficiencias o incumplimientos supongan que no se presten con normalidad los servicios de tesorería y recaudación de la Agencia de Vivienda, este Organismo podrá adoptar las medidas que considere necesarias para restablecer la normalidad, entre ellas requerir transitoriamente los servicios de otra entidad financiera hasta tanto se garantice el correcto funcionamiento, teniendo prioridad en la prestación de los servicios requeridos las demás entidades financieras colaboradoras, por el orden de puntuación que obtuvieran en la selección.

Cuando las anomalías, deficiencias o incumplimientos supongan que no se presten con normalidad el servicio de pago y recaudación que se establece en la base tercera la Agencia de Vivienda Social, podrá adoptar las medidas que considere necesarias para garantizar el cumplimiento de dicho servicio, entre ellas requerir transitoriamente los servicios de otra entidad financiera, teniendo prioridad en la prestación de los servicios requeridos las demás entidades financieras colaboradoras, por el orden de puntuación que obtuvieran en la selección.

Sin perjuicio de lo anterior, la entidad financiera deberá indemnizar a la Agencia de Vivienda Social por los daños y perjuicios ocasionados y, en particular, deberá ingresar los intereses de demora que procedan por los retrasos en el abono en las cuentas operativas y restringidas de recaudación de los ingresos recaudados, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 32 de la Ley 9/1990, de 8 de noviembre, reguladora de la Hacienda de la Comunidad de Madrid, y en el artículo 26.2 del Reglamento General de Recaudación, aprobado por el Real Decreto 939/2005, de 29 de julio. El órgano de recaudación competente exigirá el inmediato ingreso y practicará la liquidación por intereses de demora que será notificada para su ingreso en la Agencia de Vivienda Social. Igual medida se aplicará por los retrasos en los pagos a realizar respecto a los plazos establecidos en la base sexta anterior y por contravenir lo dispuesto en la base 6.2.2. y 6.2.3.

14.3 *Liquidación de intereses de demora por retraso en la realización de ingresos recaudados en las cuentas restringidas de recaudación.*

Sin perjuicio de la posible aplicación de las responsabilidades previstas en los apartados anteriores, si por motivos excepcionales que deberán justificarse por la entidad colaboradora, no se realizara el abono en las cuentas restringidas de recaudación de ingresos recaudados por ésta por cuenta de la Agencia de Vivienda Social en el día en que se pagaron por los interesados, se procederá como sigue:

- a) En el caso de que la entidad financiera tenga conocimiento de que no se ha producido el abono de un ingreso de titularidad de la Agencia de Vivienda en la cuenta restringida correspondiente en el día en que se efectuó por el interesado, comunicará la incidencia de forma inmediata a la Agencia de Vivienda Social y, simultáneamente, realizará el abono en la forma y en la cuenta restringida que corresponda al tipo de ingreso de que se trate, con fecha valor del día en que se pagó a la entidad por el interesado.
- b) En el caso de que fuera la Agencia de Vivienda Social la que tuviera conocimiento de que no se ha producido el ingreso, lo comunicará a la entidad financiera colaboradora para que proceda a su abono inmediato en el plazo improrrogable de 2 días hábiles, en la forma y en la cuenta restringida que corresponda al tipo de ingreso de que se trate, con fecha valor del día en que se pagó a la entidad por el interesado.

De no realizarse los ingresos referidos en el plazo señalado, la Agencia de Vivienda requerirá, sin más trámites, a la entidad colaboradora el pago del principal del ingreso y de los intereses de demora devengados hasta ese momento, calculados desde la fecha en que se realizó el pago a la entidad por el interesado, mediante el procedimiento administrativo de apremio.

Si la entidad realizara el ingreso en ese plazo pero con fecha valor posterior a la fecha en que se produjo el ingreso por el interesado, la Agencia de Vivienda Social liquidará, sin más trámites, los intereses de demora que correspondan de conformidad con lo dispuesto en el artículo 32 de la Ley 9/1990, de 8 de noviembre, Reguladora de la Hacienda de la Comunidad de Madrid, calculados desde la fecha en que se realizó el pago del ingreso por el interesado hasta la fecha valor del abono del ingreso por la entidad colaboradora en las cuentas de la Agencia de Vivienda Social.

Decimoquinta. OBLIGACIONES Y GASTOS POR CUENTA DE LAS ENTIDADES COLABORADORAS

Son obligaciones comunes a las entidades colaboradoras las siguientes:

15.1 *Obligación de archivo y custodia de la documentación justificativa de los ingresos recaudados.*

Las entidades colaboradoras archivarán y custodiarán a disposición de la Agencia de Vivienda Social toda la documentación acreditativa de los ingresos recaudados por las mismas y, en particular, las copias para la entidad financiera de los modelos normalizados de ingreso debidamente autenticados, durante un plazo de al menos cinco años desde la realización del

ingreso.

15.2 *Obligación de confidencialidad.*

Las entidades colaboradoras se comprometen a guardar la máxima confidencialidad sobre los datos, operaciones, sistemas informáticos y cualquier otra información que conozcan o utilicen con ocasión de la prestación de los servicios a la Comunidad de Madrid, con sometimiento a la normativa vigente, en especial, el Reglamento (UE) 2016/679, de Protección de Datos Personales; la Ley Orgánica 15/1999, de 13 de diciembre, de Protección de Datos de Carácter Personal Ley Orgánica 3/2018, de 5 de diciembre, de Protección de Datos Personales y garantía de los derechos digitales, y demás normativa aplicable en materia de protección de datos de carácter personal y administración electrónica, no pudiendo ser objeto, total o parcialmente, de publicación, copia, utilización o préstamo a terceros.

La obligación de confidencialidad se hará extensiva a la totalidad de las personas empleadas por las entidades financieras para la prestación de los servicios que se le adjudicaran.

15.3 *Obligaciones sobre el personal.*

Las entidades colaboradoras a las que se les adjudique la prestación de los servicios deberán disponer de personal suficiente, con la capacidad técnica precisa, para cumplir las obligaciones que se deriven de los Convenios firmados.

Dicho personal, ajeno a cualquier vínculo de empleo con la Agencia de Vivienda Social, dependerá exclusivamente de las entidades seleccionadas y éstas, por tanto, tendrán todos los derechos y deberes inherentes a su condición de empresario, debiendo cumplir por ello las disposiciones vigentes en materia laboral, fiscal, de seguridad social y de seguridad e higiene en el trabajo. El incumplimiento de estas obligaciones por parte de las entidades colaboradoras, o la infracción de las disposiciones sobre la seguridad por parte del personal designado por ellas, no implicarán responsabilidad alguna para la Agencia de Vivienda Social.

El personal empleado por las entidades colaboradoras para la prestación de los servicios, además de la obligación de confidencialidad indicada anteriormente, estará obligado a tratar con corrección al público, debiendo recibir por cuenta de las entidades financieras la formación necesaria en materia de atención al ciudadano de acuerdo con las disposiciones corporativas que las mismas hubieran establecido para con sus propios clientes y conforme a las instrucciones que al efecto haya hecho públicas en cada momento la Dirección General de Transparencia y Atención al Ciudadano de la Comunidad de Madrid.

De acuerdo con la base tercera, sección A, primera, el contribuyente será considerado, a esos efectos, como cliente de la Entidad Financiera y no podrá ser discriminado en esas operaciones con respecto a los propios clientes de la Entidad.

15.4 Obligación de colaboración en la tramitación de quejas y sugerencias.

Las entidades colaboradoras colaborarán con la Agencia de Vivienda Social en la tramitación de las quejas, sugerencias y reclamaciones que se produzcan en relación con los servicios que prestan.

En las cajas y oficinas donde se presten los servicios existirán las preceptivas hojas de reclamaciones a disposición del público y el cartel informativo en los términos que disponga el Reglamento de la Ley 11/1998, de 9 de julio, de Protección de los Consumidores de la Comunidad de Madrid, aprobado por Decreto 1/2010, de 14 de enero, del Consejo de Gobierno, las entidades adjudicatarias podrán voluntariamente y con los límites que ella misma determine someter las controversias con los consumidores al arbitraje de consumo a que se refiere el citado Reglamento.

Las entidades colaboradoras y sus empleados estarán obligados a colaborar con carácter preferente y urgente con el Defensor del Contribuyente durante la comprobación e investigación de una queja.

15.5 Otras obligaciones y gastos.

- a) Las entidades colaboradoras no estarán obligadas, por la suscripción del Convenio correspondiente, a más obligaciones de suministro de información que las establecidas con carácter general en la Ley General Tributaria y sus disposiciones de desarrollo, ni a prestar mayor colaboración que la establecida en dichas normas en la práctica de medidas cautelares o ejecutivas a instancias de los órganos de recaudación.
- b) Ejecutar las prestaciones en las condiciones previstas en las presentes bases y en el Convenio.
- c) Serán por cuenta de las entidades colaboradoras los tributos y gastos de cualquier clase que se derive de la ejecución de los Convenios.
- d) Indemnización de daños y perjuicios que se causen a terceros como consecuencia de las operaciones que requiera la ejecución del Convenio.
- e) La reclamación de los daños y perjuicios se formulará, en todo caso, conforme al procedimiento establecido en la legislación aplicable a cada supuesto.
- f) Serán por cuenta de las entidades colaboradoras los gastos de custodia, así como los correspondientes al traslado de fondos y valores.
- g) Las entidades colaboradoras adquieren la obligación de custodiar fiel y cuidadosamente la documentación que reciban o que resulte de los servicios que presten, y con ello, el compromiso de que, ni la documentación ni la información que contiene, llegue en ningún caso a poder de terceras personas distintas del contribuyente, interesado o personas debidamente autorizadas por los mismos.
- h) Cualquier otra obligación que se derive de las bases de la presente convocatoria y del Convenio.

Decimosexta. FUSIÓN O ABSORCIÓN DE ENTIDADES

En caso de que se produzca la fusión o absorción de dos o más entidades colaboradoras, la entidad nueva resultante o la entidad absorbente se entenderá subrogada en todos los derechos y obligaciones derivados de las bases de la presente convocatoria y del Convenio que fueran propios de la entidad o entidades fusionadas o extintas.

En el supuesto de que una entidad o entidades colaboradoras se fusionaran con una entidad no colaboradora o fueran absorbidas por una entidad no colaboradora, la nueva entidad resultante o absorbente igualmente se entenderá subrogada en todos los derechos y obligaciones derivados de las bases de la presente convocatoria y del Convenio que fueran propios de la entidad o entidades fusionadas o absorbidas.

Decimoséptima. NORMATIVA APLICABLE.

El proceso de selección de entidades y la prestación de los servicios de tesorería y de recaudación por las entidades colaboradoras que resulten seleccionadas se regirá en primer lugar por lo dispuesto en las presentes bases. En todo lo no previsto en las mismas, se aplicará con carácter supletorio la siguiente normativa:

- a) Ley 9/1990, de 9 de noviembre, reguladora de la Hacienda de la Comunidad de Madrid.
- b) Ley 47/2003, de 26 de noviembre, General Presupuestaria.
- c) Ley 58/2003, de 17 de diciembre, General Tributaria.
- d) Real Decreto 939/2005, de 29 de julio, por el que se aprueba el Reglamento General de Recaudación.
- e) Ley 39/2015, de 1 de octubre, del Procedimiento Administrativo Común de las Administraciones Públicas, y normativa de desarrollo.
- f) Ley 40/2015, de 1 de octubre, de Régimen Jurídico del Sector Público, y normativa de desarrollo
- g) Ley 9/2017, de 8 de noviembre, de Contratos del Sector Público, por la que se transponen 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, y normas concordantes y de desarrollo, con las particularidades derivadas de la organización propia de la Comunidad de Madrid,
- h) Normas de desarrollo de la Ley 9/1990, de 9 de noviembre, reguladora de la Hacienda de la Comunidad de Madrid, en particular:
 - 1º) La Orden 3097/1996, de 9 de diciembre, de la Consejería de Hacienda, sobre recaudación de ingresos.

- 2º) La Orden de 18 de febrero de 2005, de la Consejería de Hacienda, por la que se regulan los medios de pago en la gestión de la Tesorería General de la Comunidad de Madrid, modificada por la Orden de 20 de mayo de 2009, de la Consejería de Economía y Hacienda.
- i) Normas de Derecho Privado que le sean aplicables en cada caso, en defecto de normas especiales.
- j) En especial, se aplicarán las previsiones contenidas en el Reglamento (UE) 2016/679, de Protección de Datos Personales, Ley Orgánica 3/2018, de 5 de diciembre, de Protección de Datos Personales y garantía de los derechos digitales, y demás normativa aplicable en materia de protección de datos de carácter personal y administración electrónica.

Decimoctava. INTERPRETACIÓN

Para resolver cuantas cuestiones, incidencias, dudas se susciten sobre la interpretación de los respectivos convenios y de las bases o para resolver sobre lo no previsto en los mismos, sin perjuicio de la aplicación de la normativa referida en la base anterior, será competente la Agencia de Vivienda Social, a la que corresponderá dictar las instrucciones pertinentes sobre la prestación de los servicios dentro del marco establecido en las presentes bases y en los convenios suscritos. Todo ello, sin perjuicio de que el Consejero de Economía, Hacienda y Empleo, el Director General de Tributos y el Director General de Política Financiera y Tesorería, puedan interpretar las cuestiones que le sean elevadas y dicten las instrucciones pertinentes en el ámbito de sus respectivas competencias.

Sin perjuicio de lo dispuesto en los párrafos anteriores, las partes firmantes de los respectivos convenios constituirán una comisión de seguimiento de los mismos con la composición y funciones que se detallan en cada uno de los referidos convenios.

Decimonovena. NATURALEZA Y JURISDICCIÓN

Las presentes bases y los convenios que se suscriban conforme a las mismas tienen naturaleza administrativa, quedando ambos excluidos del ámbito de aplicación de la Ley 9/2017 de 8 de noviembre, de Contratos del Sector Público, por la que se transponen al ordenamiento jurídico español de las Directivas del Parlamento Europeo y del Consejo 2014/23/UE y 2014/24/UE, de 26 de febrero de 2014, en virtud de lo establecido en el artículo 6, apartado 2, del referido cuerpo legal.

Para resolver cuantas cuestiones se susciten entre las Partes en relación con el cumplimiento de los mismos, las partes se someten expresamente a la jurisdicción de los órganos del orden jurisdiccional contencioso-administrativo competentes con sede en Madrid.

ANEXOS

ANEXO I
MODELO DE CONVENIO A SUSCRIBIR CON LA ENTIDAD COLABORADORA
ADJUDICATARIA DEL SERVICIO DE RECAUDACIÓN Y PAGOS

En Madrid, a la fecha de la firma

REUNIDOS

De una parte, la AGENCIA DE VIVIENDA SOCIAL DE LA COMUNIDAD DE MADRID, con domicilio en Madrid, calle Basílica número 23, y CIF Q-2840001-H, representada por D^a., Consejero/a de Medio Ambiente, Vivienda y Agricultura de la Comunidad de Madrid nombrado/a por Decreto, de la Presidenta de la Comunidad de Madrid, -(B.O.C.M. de), comparece y firma en calidad de Presidente/a del Consejo de Administración de la Agencia de Vivienda Social de la Comunidad de Madrid, por Acuerdo de 15 de septiembre de 2021, del Consejo de Gobierno, por el que se nombra al Presidente y a los Vocales del Consejo de Administración de la Agencia de Vivienda Social de la Comunidad de Madrid, (B.O.C.M. de 16 de septiembre de 2021), en virtud de las atribuciones conferidas por el art. 5.1 a) y f) del Decreto 244/2015, de 29 de diciembre, del Consejo de Gobierno, por el que se establece la organización, estructura y régimen de funcionamiento de la Agencia de Vivienda Social de la Comunidad de Madrid.

Y, de otra parte,

Y de otra parte, (NOMBRE DE LA ENTIDAD)., con domicilio social en, con CIF, representado en este acto por D./D^a, en virtud del poder otorgado por escritura pública de fecha, ante el notario del Ilustre Colegio de D./D^a., con el nº de su protocolo.

EXPONEN

- I.- Que por Acuerdo del Consejo de Administración se aprobaron las bases generales del procedimiento de selección de entidades de crédito colaboradoras en la prestación de los servicios de tesorería y recaudación de la Agencia de Vivienda Social, iniciándose el proceso de selección de las mismas.
- II.- Que, finalizado dicho proceso de conformidad con las bases aprobadas, por Resolución del Director Gerente de la Agencia de Vivienda Social, se seleccionó a la entidad colaboradora en la recaudación de ingresos y pagos de la Agencia de Vivienda Social, adjudicándose además, de entre ellas, y entre otras a la entidad, la prestación del servicio de recaudación de ingresos por TPV en los términos definidos en la base primera de las bases generales.

- III. Las actuaciones a las que la entidad se compromete con la celebración del presente convenio está incluida dentro del objeto social contemplado en sus estatutos.
- IV. LA AGENCIA DE VIVIENDA SOCIAL DE LA COMUNIDAD DE MADRID, en adelante la AGENCIA, Organismo Autónomo mercantil de carácter comercial y financiero, adscrito a la Consejería de Medio Ambiente, Vivienda y Agricultura, con personalidad jurídica propia e independiente y plena capacidad jurídica y de obrar y patrimonio propio, tiene atribuidas entre sus funciones la gestión de la titularidad, administración y concierto de las fianzas correspondientes a los inmuebles sitios o suministros prestados en el ámbito de la Comunidad de Madrid, como resulta del artículo 1º. 2 f) del Decreto 244/2015, de 29 de Diciembre, del Consejo de Gobierno, por el que se establece la organización, estructura y régimen de funcionamiento de la Agencia de Vivienda Social.

El Decreto 181/1996, de 5 de diciembre, que regula el régimen de Depósito de Fianzas de Arrendamientos en la Comunidad de Madrid, prevé en su artículo 4.2 que el depósito deberá efectuarse mediante ingreso en las cuentas restringidas de entidades de crédito que al efecto se determinen, teniendo dicho depósito obligatorio la consideración de ingreso de derecho público (art. 4.4).

- V- Constituyendo uno de los objetivos primordiales de la AGENCIA llevar a cabo una gestión ágil y eficaz del procedimiento de recaudación de sus ingresos, que facilite los trámites, se considera oportuno, de conformidad con lo previsto en las citadas Bases Generales, suscribir el correspondiente Convenio.

A tal fin y previo acuerdo al respecto, las partes intervinientes –AGENCIA DE VIVIENDA SOCIAL y (NOMBRE DE LA ENTIDAD)., reconociéndose mutuamente competencia y capacidad, convienen suscribir el presente Convenio en orden a habilitar y definir el marco de colaboración entre las mismas, dentro de los parámetros recogidos en las Bases Generales y con arreglo a las siguientes

CLÁUSULAS

PRIMERA. - OBJETO DEL CONVENIO

El Convenio tiene por objeto regular la actuación de la entidad..... como entidad colaboradora en la recaudación de ingresos y pagos de la Agencia de Vivienda Social.

La entidad colaboradora, como entidad colaboradora adjudicataria del servicio de recaudación y pagos, prestará los siguientes servicios, en los términos expresados en la cláusula tercera:

- 1º) La recaudación de los ingresos de la Agencia de Vivienda Social
- 2º) Pago de las nóminas de haberes del personal de la Agencia de Vivienda Social
- 3º) Pago a terceros de las obligaciones reconocidas y otros pagos a terceros

- 4º) Pago de anticipos de caja fija, y pagos a justificar
- 5º) Recaudación de ingresos producidos directamente en cuentas operativas descritos en las Bases Generales.

Conforme a la Resolución, la entidad ha resultado igualmente seleccionada como entidad colaboradora adjudicataria de la recaudación de ingresos abonados mediante tarjeta de débito o crédito en terminales en el punto de venta (TPV) (***párrafo a incluir únicamente en el convenio a suscribir con la entidad colaboradora seleccionada***)

La entidad prestará además los servicios bancarios y financieros adicionales que se detallan en la cláusula cuarta del presente convenio.

SEGUNDA. - ÁMBITO SUBJETIVO

La colaboración en la prestación de los servicios objeto del presente convenio se circunscribirá al ámbito de la Tesorería General de la Agencia de Vivienda Social.

TERCERA. - OBLIGACIONES Y COMPROMISOS

La prestación de los servicios se llevará a cabo con estricta sujeción a los términos y condiciones señalados en las bases generales aprobadas por la Resolución....., que la entidad..... conoce y acepta plenamente, y de conformidad con la oferta de la entidad aceptada por la Agencia de Vivienda Social.

La entidad colaboradora adjudicataria se compromete a la prestación de las siguientes actuaciones contempladas en las secciones de la base tercera de las bases generales, con el detalle que allí se expresa y que se concretan en:

Sección A: “La recaudación de los ingresos y pagos de la Agencia de Vivienda Social”

Primera. - La recaudación de los ingresos de la Agencia de Vivienda Social

Como entidad colaboradora en la recaudación de ingresos y pagos de la Agencia de Vivienda Social la entidad..... prestará a través de sus oficinas el servicio de colaboración en la gestión recaudatoria de los ingresos de la Agencia de Vivienda Social, tengan o no naturaleza tributaria, producidos en cuentas restringidas de recaudación previamente abiertas en dichas entidades, en los términos previstos en la base tercera, Sección A, primera, y Base Sexta de las bases generales.

La recaudación de ingresos producidos directamente en cuentas operativas se realizará en los términos dispuestos en la base sexta de las bases generales.

Segunda: “Pago de las nóminas de haberes del personal de la Agencia de Vivienda Social”

El pago de las nóminas de haberes del personal de la Agencia de Vivienda Social se realizará en los términos dispuestos en la base tercera Sección A, segunda, de las bases generales.

Tercera: “Pago a terceros de las obligaciones reconocidas y otros pagos a terceros de la Agencia de Vivienda Social”.

El Pago a terceros de las obligaciones reconocidas y otros pagos a terceros de la Agencia de vivienda Social se realizará en los términos dispuestos en la base tercera Sección A, tercera, de las bases generales.

Cuarta: “Pago de Anticipos de Caja Fija, y Pagos a Justificar de la Agencia de Vivienda Social”.

El pago de anticipos de caja fija, y pagos a justificar se realizará en los términos dispuestos en la base tercera Sección A, cuarta, de las bases generales.

Sección B: “Entidad colaboradora en la recaudación de ingresos abonados mediante tarjeta de débito o crédito en terminales en el punto de venta (TPV)”

La entidad colaboradora....., que conforme a la Resolución.....ha resultado seleccionada como entidad colaboradora adjudicataria de la recaudación de ingresos abonados mediante tarjeta de débito o crédito en terminales en el punto de venta (TPV), presenciales o virtuales, actuará como agente de cobros, percibiendo por cada operación realizada la siguiente comisión dependiendo si la tarjeta es emitida por la entidad agente (1) o por otra entidad diferente (2):

1	X,XXX%
2	X,XXX%

La realización de ingresos mediante este sistema se limitará a los conceptos que determine la Agencia de Vivienda Social y se realizará en las condiciones determinadas en la base tercera sección B de las bases generales (*Sección a incluir únicamente en el convenio a suscribir con la entidad seleccionada*).

CUARTA. - SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS ADICIONALES

La entidad.....prestará los servicios bancarios y financieros adicionales que se describen en la base séptima en los términos que allí se determinan.

QUINTA. -VIGENCIA DEL CONVENIO

La vigencia del Convenio se extenderá desde la fecha de la firma y tendrá un periodo de vigencia de 4 años . Durante este periodo, la entidad..... deberá prestar de forma ininterrumpida los servicios objeto del Convenio.

No obstante, la vigencia del Convenio podrá prorrogarse por mutuo acuerdo de las partes de hasta un máximo de cuatro años. El acuerdo de prórroga se materializará antes de la finalización de su vigencia inicial o prorrogada e implicará la continuidad en la prestación de los servicios por la entidad en las mismas condiciones jurídicas y económicas iniciales.

SEXTA. - INCUMPLIMIENTOS Y RESPONSABILIDADES

De acuerdo con lo dispuesto en la base decimocuarta de las bases generales, el incumplimiento por la entidad de las obligaciones que le correspondan conforme a lo establecido tanto en las bases generales del proceso selectivo como en el presente convenio y en las aclaraciones e instrucciones dictadas por la Agencia de Vivienda Social, el Consejero de Economía, Hacienda y Empleo, por el Director General de Tributos y por el Director General de Política Financiera y Tesorería en el ejercicio de sus competencias interpretativas y de desarrollo, salvo causa de fuerza mayor, dará lugar a las consecuencias que se detallan en dicha base.

SÉPTIMA. - MODIFICACIÓN DEL CONVENIO

Las partes podrán modificar el Convenio de mutuo acuerdo, mediante la suscripción de la correspondiente adenda.

Serán de aplicación, sin necesidad de suscribir adenda, las modificaciones de las condiciones previstas en las bases generales, así como los pactos que, en ejecución del Convenio y las bases, sean acordados por las partes competentes, que guarden relación con el contenido de este Convenio.

OCTAVA. - CAUSAS DE RESOLUCIÓN DEL CONVENIO

Serán causas de resolución del Convenio:

- a) El transcurso del plazo de vigencia del convenio sin haberse acordado la prórroga del mismo.

- b) El acuerdo unánime de los firmantes.
- c) El incumplimiento de las obligaciones y compromisos asumidos por parte de alguno de los firmantes, en los términos previstos en la base decimocuarta de las bases generales.
- d) Decisión judicial declaratoria de la nulidad del convenio.
- e) Por cualquier otra causa distinta de las anteriores prevista en las leyes.

NOVENA. - OBLIGACIONES Y GASTOS POR CUENTA DE LA ENTIDAD

Sin perjuicio de la estricta sujeción de la entidad a los términos y condiciones señalados en las bases generales, la entidad se sujeta al resto de obligaciones y asumirá los gastos que se detallan en la base decimoquinta de las bases generales.

Asimismo, conforme a lo establecido en la cláusula 6.2.7. “Coste del servicio” de las Bases Generales, la apertura, mantenimiento y cualquier otro flujo de situación asociada a todas y cada una de las cuentas operativas o restringidas previstas en dicha base sexta no estará sujeto a comisiones o gastos para la Agencia de Vivienda Social.

DÉCIMA. - NORMATIVA APLICABLE

La prestación de los servicios por la entidad se regirá en primer lugar por lo dispuesto en el presente Convenio y en las bases generales que han regido para la selección de la entidad. En todo lo no previsto en los mismos, se aplicará con carácter supletorio la normativa referida en la base decimosexta de las bases generales.

UNDECIMA. - INTERPRETACIÓN DEL CONVENIO

Para resolver cuantas cuestiones, incidencias, dudas se susciten sobre la interpretación del convenio y de las bases o para resolver sobre lo no previsto en los mismos, sin perjuicio de la aplicación de la normativa referida en la cláusula anterior, será competente la Agencia de Vivienda Social.

El Director Gerente de la Agencia de Vivienda Social, el Consejero de Hacienda y Función Pública, el Director General de Tributos y el Director General de Política Financiera y Tesorería, en el ámbito de sus respectivas competencias, dictarán las instrucciones pertinentes sobre la prestación de los diferentes servicios, dentro del marco establecido en las bases y en el presente convenio.

DUODÉCIMA. - COMISIÓN DE SEGUIMIENTO DEL CONVENIO

Sin perjuicio de lo dispuesto en la cláusula anterior, las partes firmantes constituirán una Comisión de Seguimiento formada por tres representantes de la entidad y tres representantes de la Administración con el fin de evaluar el desarrollo de los términos del convenio y presentar propuestas o emitir los informes que se consideren pertinentes para la adecuada gestión de los servicios objeto de colaboración. La comisión se reunirá siempre que se convoque por una de las partes.

La Comisión de Seguimiento se adaptará, en lo referido a su funcionamiento, a lo previsto para los órganos colegiados en la Ley 40/2015, de 1 de octubre, de Régimen Jurídico del Sector Público.

DECIMOTERCERA. - PROTECCIÓN DE DATOS DE CARÁCTER PERSONAL

1. En materia de datos de carácter personal, las Partes quedan obligadas al cumplimiento del Reglamento (UE) 2016/679, de Protección de Datos Personales; la Ley Orgánica 15/1999, de 13 de diciembre, de Protección de Datos de Carácter Personal, Ley Orgánica 3/2018, de 5 de diciembre, de Protección de Datos Personales y garantía de los derechos digitales, y demás normativa aplicable en materia de protección de datos de carácter personal y administración electrónica.
2. Los datos de los firmantes serán tratados con la finalidad de gestionar el presente Convenio, así como, en su caso, para cumplir con las obligaciones normativas impuestas a las Partes, durante la vigencia del mismo. Una vez finalizada la vigencia, los datos serán conservados (tal como indica la normativa), a los únicos efectos de cumplir las obligaciones legales requeridas y para la formulación, ejercicio o defensa de reclamaciones, durante el plazo de prescripción de las acciones derivadas del presente Convenio.

El titular de los datos puede ejercer los derechos de acuerdo con la normativa de aplicación:

- Respecto a la Entidad Bancaria:
<http://>
- Respecto a la Comunidad de Madrid:
<http://www.comunidad.madrid/protecciondedatos>

Asimismo, podrá dirigir aquellas reclamaciones derivadas del tratamiento de sus datos a la Agencia Española de Protección de Datos (www.aepd.es).

Finalmente, los datos de contacto del Delegado de Protección de Datos son:

- Respecto a la Entidad Bancaria:
- Respecto a la Comunidad de Madrid: protecciondatosagvivienda@madrid.org

DÉCIMOCUARTA. - NATURALEZA Y JURISDICCIÓN COMPETENTE

El presente convenio tiene naturaleza administrativa y se halla excluido del ámbito de aplicación de la Ley 9/2017 de 8 de noviembre, de Contratos del Sector Público, por la que se transponen al ordenamiento jurídico español de las Directivas del Parlamento Europeo y del Consejo 2014/23/UE y 2014/24/UE, de 26 de febrero de 2014, en virtud de lo establecido en el artículo 6, apartado 2, del referido cuerpo legal, quedando sujeto a las normas imperativas de Derecho Público que regulan los convenios y, en concreto, a lo previsto en el Capítulo VI del Título Preliminar de la Ley 40/2015, de 1 de octubre, de Régimen Jurídico del Sector Público.

Para resolver cuantas cuestiones se susciten entre las partes en relación con el cumplimiento del mismo, las partes se someten expresamente a la jurisdicción de los órganos del orden jurisdiccional contencioso-administrativo competentes con sede en Madrid.

Y en prueba de conformidad con cuanto antecede, las Partes suscriben el presente Convenio, por triplicado, en el lugar y fecha indicados en el encabezamiento.

**POR LA AGENCIA DE
VIVIENDA SOCIAL**

POR LA ENTIDAD

Fdo.-

Fdo.-

ANEXO II

MODELO DE OFERTA ECONÓMICA

En Madrid, a

D./Dña....., con DNI número.....en nombre (propio) o (de la empresa que representa).....con NIF.....domicilio fiscal.....en..... calle.....Número.....enterado del anuncio publicado en el (BOCM) del día.....de..... de..... y de las condiciones, requisitos y obligaciones sobre protección y condiciones de trabajo que se exigen para la adjudicación del **“CONVENIO PARA LA RECAUDACIÓN DE INGRESOS Y PAGOS DE LA AGENCIA DE VIVIENDA SOCIAL”**, se compromete a tomar a su cargo la ejecución de las mismas, con estricta sujeción a los expresados requisitos, condiciones y obligaciones, presentando la siguiente oferta:

1- Precio del servicio de recaudación de fianzas del régimen general

- Gestión de cobro de fianzas: Exento de coste
- Precio de Ingresos por ventanilla: ____ euros
- Precio de Ingresos por cajero automático: ____ %
- Ingresos por pasarela (cuenta bancaria): Exento de coste
- Horario adicional de apertura de caja una tarde a la semana: (SI / NO)

2- Precio del servicio de recaudación de fianzas del régimen concertado y de otros ingresos

- Gestión de recibos domiciliados (Adeudos SEPA): ____centimos de euros
- Gestión de recibos devueltos: ____céntimos de euros
- Precio de Ingresos por ventanilla: ____ euros
- Ingresos por transferencias: Exento de coste
- Precio de Ingresos por cheque: ____ euros
- Horario adicional de apertura de caja una tarde a la semana: (SI / NO)

3- Precio del servicio de pagos

- Ficheros de banca electrónica (Nóminas SEPA y resto de transferencias): Exento de coste
- Emisión de cheques: ____ % (Importe máximo 10 euros y mínimo 6 euros)
- Transferencias OMF: Exento de coste.

4- Remuneración por saldos en cuentas corrientes

- Comisión de apertura y mantenimiento: Exento de coste
- Saldo medio mensual a tipo de interés cero (Franquicia mínima 12.000.000 euros):
_____ millones de euros
- Tipo de interés referenciado a la facilidad de depósito: ____% anual

5- Precio solicitado por la recaudación de ingresos mediante tarjetas de débito o crédito a través de TPV:

B.1	X,XXX%
B.2	Y,YYY%

Todo ello de acuerdo con lo establecido en las bases generales del procedimiento de selección de entidades de crédito colaboradoras en la prestación de los servicios de tesorería y recaudación de la Agencia de Vivienda Social que sirven de base a la convocatoria, cuyo contenido declara conocer y acepta plenamente.

Fecha y firma del licitador.

Puede consultar toda la información detallada sobre Protección de Datos en la base décimo tercera de las bases generales del procedimiento de selección de entidades de crédito colaboradoras en la prestación de los servicios de tesorería y recaudación de la Agencia de Vivienda Social

ANEXO III
MEMORIA RELATIVA AL VOLUMEN APROXIMADO DE INGRESOS Y PAGOS POR
MODALIDADES EN LOS CENTROS QUE CONFORMAN LA TESORERÍA DE LA
AGENCIA DE VIVIENDA SOCIAL DURANTE EL EJERCICIO 2019, ESTIMACIÓN DE
SALDOS MEDIOS EN CUENTA CORRIENTE A FAVOR DE LA AGENCIA DE VIVIENDA
SOCIAL EN LOS ULTIMOS CINCO EJERCICIOS, VOLUMEN DE INGRESOS
RECAUDADOS MEDIANTE TARJETA DE CRÉDITO O DÉBITO EN EL EJERCICIO
2019.

A) INGRESOS REALIZADOS EN CUENTAS RESTRINGIDAS DE RECAUDACIÓN DURANTE EL AÑO 2019:

1. Estimación de Ingresos anuales efectuados con modelo normalizado en sucursal o a través de pasarela mediante cuenta corriente:

1) Recaudación fianzas del régimen general:

	Número de ingresos sucursal	Importe	Número de ingresos pasarela (transferencias)	Importe	Número total de ingresos 2019	Importe total recaudado 2019
TOTAL 2019	32.804	43.995.950,36	20.574	31.909.312,63	53.378	75.905.262,99

Importes expresados en euros

(La tendencia actual es que los usuarios están disminuyendo sus pagos en sucursal. En el primer semestre del ejercicio 2021 se han recaudado en sucursal una media mensual de 1.788 fianzas lo que supone una estimación anual de 21.458 fianzas)

2. Ingresos anuales efectuados sin modelo normalizado:

2.1) Recaudación fianzas del régimen concertado:

	Número de ingresos	Importe (euros)
Fianzas régimen concertado	1.147	26.247.000

(*) Teniendo en cuenta la limitación existente de poder ingresar la cuantía máxima de 1.000 euros por cajero, del total anual de operaciones ingresadas alrededor de un 90% se han realizado por ventanilla. El resto de operaciones se han realizado por cajero automático.

2.2) Recaudación de otros ingresos:

	Número de ingresos	Importe (euros)
Recaudación de otros ingresos(*)	1.937	13.500.000€

2.3) Facturaciones periódicas (recibos domiciliados):

Concepto	Media mensual recibos domiciliados	Importe anual facturado 2019
Recibos emitidos	37.854,00	46.069.953,03
Recibos devueltos	3.536,00	468.364,00

Importes expresados en euros. La gestión de estos servicios está actualmente contratada con una empresa recaudadora.

B) INGRESOS REALIZADOS EN CUENTAS OPERATIVAS DE RECAUDACIÓN DURANTE EL AÑO 2019:

Transferencias de la comunidad de Madrid: 25.107.860,05 euros

TOTAL RECAUDADO EN CUENTAS OPERATIVAS: 267.098.273,24 euros

(En este saldo están incluidos los saldos que vuelcan de las cuentas restringidas de ingresos)

C) VOLUMEN DE PAGOS DURANTE EL AÑO 2019: 278.388.292,62 euros

D) ESTIMACIÓN DE SALDOS MEDIOS EN CUENTA CORRIENTE A FAVOR DE LA COMUNIDAD DE MADRID.

2017: 71.955.875,81 euros

2018: 158.007.602,44 euros

2019: 242.245.416,68 euros

E) VOLUMEN DE INGRESOS RECAUDADOS MEDIANTE TARJETA DE CRÉDITO O DÉBITO EN EL EJERCICIO 2019, EN LA AGENCIA DE VIVIENDA SOCIAL

	Nº Operaciones	Importe
Total abonos TPV	32.517	34.588.672,92

Importe expresado en euros

ANEXO IV
CONEXIÓN DE LA COMUNIDAD DE MADRID CON LAS ENTIDADES
COLABORADORAS EN SU CONSIDERACIÓN DE ENTIDADES PAGADORAS DE LA
TESORERÍA

REQUERIMIENTOS TÉCNICOS.

Los diferentes pagos que podrá realizar la Agencia de Vivienda Social a través de la entidad colaboradora que resulte adjudicataria del servicio de recaudación y pagos, se pueden agrupar en cuatro categorías:

- Pagos a proveedores
- Pagos a beneficiarios de los denominados “terceros colectivos”
- Pagos de Nóminas

El sistema se encuentra en continua evolución, de manera que es posible incorporar nuevas prestaciones en futuros meses.

En la actualidad la realización de los pagos por la Agencia de Vivienda Social se efectúa, de forma generalizada, mediante el intercambio de ficheros a través de la plataforma de comunicaciones **EDITRAN sobre TCP**. Durante la vigencia del Convenio, a propuesta de la Comunidad de Madrid el intercambio de informaciones podrá pasar a realizarse a través de Internet, de acuerdo con los estándares que ésta establezca.

El formato de los ficheros se ajustará a los especificados en las normas AEB, es decir el envío de información de pagos a través de la ISO 20022 (órdenes para la emisión de transferencias y cheques) y la recepción de información por la Agencia de Vivienda Social a través de la Norma 43 (información normalizada de cuenta corriente), según las siguientes especificaciones:

ISO 20022

Los mensajes de iniciación de pagos y de información del estado del pago definidos en ISO 20022:

- CustomerCreditTransferInitiation (Iniciación de transferencias por el cliente). Su esquema XML correspondiente es **pain.001.001.03**
- PaymentStatusReport (Información del estado del pago). Su esquema XML correspondiente es **pain.002.001.03**

Información del pago. Etiqueta <PmtInf>

En la etiqueta “Indicador de apunte en cuenta” <BtchBook>. Identifica si se solicita un apunte en cuenta por cada operación individual, o un apunte por el importe total de todas las operaciones del mensaje.

true	Verdadero	Muestra que se solicita un apunte en cuenta por la suma de importes de todas las operaciones del mensaje. Pago de colectivos y nóminas.
false	Falso	Muestra que se solicita un apunte en cuenta por cada una de las operaciones incluidas en el mensaje. Caso de transferencias y cheques.

Registro de beneficiario:

- En el bloque de “Información de transferencia individual” etiqueta < CdtTrfTxInf>, dentro de la etiqueta “Información del Pago” <PmtId>, existe el “Identificador de Extremo a Extremo” cuya etiqueta es <EntToEndId>. En este campo se mandará el **número de envío**.
- Texto libre. En el bloque de “Información de transferencia individual”, existe la etiqueta “Concepto No estructurado”.
- < Ustrd> mandaremos el concepto explicación de la transferencia.

FICHERO AEB 43

Mediante este fichero, Norma 43 de Junio 2012 y circular ST COAS 66/330 Anexo 4, la entidad financiera enviará a la Comunidad de Madrid la información de las cuentas bancarias, y por tanto de los pagos realizados. En el caso de pagos a proveedores, los cargos serán individualizados y en el caso de los colectivos, agregados en único cargo, según se hubiera indicado en la etiqueta Indicador de apunte en cuenta <BtchBookg>

- En el registro tipo 23, código de dato 02, en el campo Referencia del Ordenante (AT-41), se recibirá el contenido de la etiqueta <EntToEndId>
- En los registros tipo 23, código de dato 03 y siguientes, se recibirá la información enviada en la etiqueta <Ustrd>. Esta etiqueta tiene una longitud de 140 caracteres en la ISO 2002 y se deben enviar los registros necesarios tipo 23 hasta recibir el concepto completo. En todo caso, el concepto del movimiento debe venir, incluso de aquella información que se genere en la entidad colaboradora y no en la Comunidad de Madrid, como, por ejemplo, abono de intereses, anulación de movimientos, etc.

En el caso de retrocesiones de beneficiarios colectivos además del número de envío (o en su caso código de nómina), se deberá indicar el NIF de los beneficiarios a los que corresponden las cantidades retrocedidas.

La confirmación a la transmisión de los ficheros se ajustará a lo establecido en el Anexo a la Circular nº 40/94 de la A.E.B.

Cualquier modificación del formato de los ficheros, concretamente las recogidas en las Circulares 812, 832 y 843 de la A.E.B. con motivo del año 2000 y el Euro, así como cualquier otra que se establezca por la citada asociación será contemplada por las entidades seleccionadas.

CUESTIONARIO.

INFORMACIÓN REQUERIDA PARA PRUEBAS DE TRANSFERENCIAS DE FICHEROS

Denominación: Organismo/Empresa/Banco/Caja de ahorros	
--	--

Personas de Contacto para la Gestión del EDItran				
Nombre	Área / Departamento	Teléfono	Extensión.	Fax.

DATOS TÉCNICOS

Software de EDItran	
Plataforma del Solicitante	Unix <input type="checkbox"/> Windows <input type="checkbox"/> Host IBM <input type="checkbox"/> Otros <input type="checkbox"/>
Versión de EDItran	
Versión de IGA	

(Marcar con una X el cuadro que proceda)

Parámetros de Configuración de EDItran del Solicitante				
Código Local				
NRI's. (para PRUEBAS)				
Número de Registros		Longitud del Tampón		
Codificación	Ascii <input type="checkbox"/>	Ebcdic <input type="checkbox"/>		
CRC	Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>		
Cobro Revertido	Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>		
Compresión por IGA	Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>		
Extremo Llamante	Local <input type="checkbox"/>	Remoto <input type="checkbox"/>	Indiferente <input type="checkbox"/>	
Criptografía	Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>		
Compresión. (Mód.: Editran P)	F <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>		

(Marcar con una X el cuadro que proceda)

Características de enlace TCP	
Direcciones IP	
Número de circuitos virtuales	

Posibilidad de otros medios de Transferencia	EDItran por Internet <input type="checkbox"/> Frame-Relay <input type="checkbox"/>	Otros <input type="checkbox"/>
--	---	--------------------------------

Aplicaciones para Entidades de Depósito (bancos/cajas)

Denominación.	Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
Aplicación para Transferencia, Norma CSB 34 P00034	Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
Aplicación para Transferencia, Norma CSB 43 P00043	Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
Aplicación:	Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
Aplicación:	Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
Aplicación:	Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>

(Marcar con una X el cuadro que proceda)

Información Complementaria	
Horario de Conexión	
Horario de Atención al Cliente	
Número de clientes que utilizan este NRI	
Tiempo máximo asegurado de establecimiento de llamada	
Tiempo máximo de obtención de respuesta de recepción /validación del último envío	
Consideraciones por parte de MD.	

Para Entidades de Depósito: MD siempre es ASCII.

Para Entidades de Depósito: MD es llamante.

En la actualidad, la versión operativa de Editran es 5.0.1. Para dar cobertura a la nueva normativa europea 2018/389 de 27 de noviembre de 2017, deberá disponerse de EDITRAN 5.2 o superior por lo que las entidades deberán adaptarse o tener esta versión para poder operar cumpliendo las normas de cifrado de datos con algoritmo AES y encriptación con algoritmos RSA.

Madrid, de de

Fdo.:

ANEXO V
CONDICIONES DE PRESTACIÓN DEL SERVICIO DE RECAUDACIÓN DE
INGRESOS REALIZADOS EN CUENTAS RESTRINGIDAS DE RECAUDACIÓN
MEDIANTE MODELOS NORMALIZADOS DE INGRESO.

El servicio de recaudación de ingresos realizados en cuentas restringidas de recaudación mediante modelos normalizados de ingreso se prestará, por las entidades colaboradoras, con sujeción a las condiciones establecidas en las bases generales del proceso selectivo y en sus respectivos anexos, en los convenios que se suscriban y, en particular, conforme a lo establecido en el presente anexo.

1.- Procedimiento general.

Este servicio se prestará en todas las oficinas de las entidades financieras colaboradoras sitas en el territorio nacional, durante la totalidad del horario de caja de las mismas, en los cajeros automáticos y mediante la pasarela de pagos telemáticos establecida con cada entidad, durante las 24 horas del día, salvo las interrupciones imprescindibles para la realización de procesos internos necesarios para el funcionamiento del sistema.

Las entidades colaboradoras deberán garantizar la prestación del servicio en todas sus sucursales, en especial, en las situadas en la proximidad de la oficina central de la Agencia de Vivienda Social, sita en la calle Basílica nº 23, Madrid, reforzando sus medios personales e informáticos de forma permanente o puntual, si fuera necesario.

Pago presencial en el servicio de caja.

La persona que desee efectuar el ingreso entregará a la entidad financiera todas las copias del modelo normalizado y realizará el pago correspondiente utilizando los medios de pago en efectivo autorizados en cada momento por la Tesorería de la Comunidad de Madrid para la realización del tipo de ingreso que corresponda.

La entidad financiera grabará los datos obligatorios del modelo normalizado que se describen en el apartado 7, generará el NCCM correspondiente al ingreso en la forma que se indica en el apartado 7.5. y lo validará mecánicamente en el lugar destinado al efecto.

Al tratarse de un modelo de ingreso normalizado no autocopiativo, generado por programas de ayuda o correspondiente a un expediente de presentación telemática u otros, la entidad financiera validará mecánicamente todas y cada una de las copias del modelo de ingreso, en el lugar destinado al efecto, si ello fuera posible. Si el sistema de impresión de la oficina en que se realizara el ingreso sólo permitiera realizar la impresión mecánica en una de las copias del modelo, ésta se realizará necesariamente en el ejemplar para el interesado. En el resto de las copias del modelo constará, perfectamente legibles, el sello de la oficina que recibe el pago, la fecha de realización del ingreso y la firma del cajero.

El ejemplar para la entidad financiera se recogerá por ésta para su archivo y custodia y se devolverá el resto al interesado.

En la validación mecánica constarán obligatoriamente, y perfectamente legibles, la fecha de realización del ingreso, su importe y las letras NCCM junto al valor de éste.

Pago en cajeros automáticos

Todos los cajeros automáticos de las entidades financieras colaboradoras deberán estar habilitados para el pago de todos los modelos de autoliquidación.

Una vez efectuado el pago se generará un justificante en el que constarán los siguientes datos:

Código de la entidad financiera.

Nº de justificante.

Fecha del ingreso.

Importe.

Código NCCM generado de acuerdo con lo indicado en el apartado 8.5 del presente Anexo.

Si por alguna incidencia mecánica el cajero automático no pudiera proporcionar el justificante, la entidad bancaria estará obligada a proporcionar uno en el que consten los datos anteriores.

Esta modalidad de pago deberá estar operativa en un plazo máximo de 6 meses desde la adjudicación de la prestación de este servicio.

Pago telemático.

Los interesados que opten por los procedimientos de tramitación telemática establecidos con carácter general para el pago de los ingresos de titularidad de la Agencia de Vivienda Social, tendrán dos posibilidades para la realización del pago:

Si el interesado quiere efectuar el pago mediante cargo en cuenta abierta en las entidades colaboradoras, o mediante tarjeta de crédito o débito en los supuestos autorizados para ello en cada momento por la Tesorería de la Agencia de Vivienda Social, podrá realizar el pago telemáticamente, a través de la pasarela de pagos habilitada al efecto, en la forma y condiciones que se indican en el apartado 7.8. de este Anexo.

Si el interesado no desea efectuar el pago telemáticamente, o no ha podido efectuarlo por problemas técnicos, el sistema informático de la Agencia de Vivienda Social generará el modelo normalizado de ingreso que proceda, que podrá pagarse de forma presencial, en la forma que se indica en los apartados 1. 1. y 1.2 anteriores.

Realización de los ingresos en la cuenta restringida.

Simultáneamente a la recaudación y mecanización de cada ingreso, automáticamente se realizará el abono correspondiente en la cuenta restringida de recaudación que proceda, según la relación entre modelos y cuentas restringidas que se detalla en el apartado 7. 2.

La fecha valor del ingreso en la cuenta restringida de recaudación será la del día en que se realizó el ingreso por el interesado, sin que ninguna circunstancia dispense esta regla general,

por ejemplo, el medio de pago utilizado o la imposibilidad de prestación del servicio informático.

2.- Resolución de incidencias.

Cualquier incidencia que surja en la recaudación de estos ingresos se resolverá a través de los servicios competentes de la Agencia de Vivienda Social.

No obstante, a continuación, se indican algunas de las incidencias que se podrían producir y la forma de resolverlas:

No es posible realizar la validación mecánica de los modelos normalizados de ingreso:

Si en el momento del pago no fuera posible la validación mecánica del modelo normalizado de ingreso por circunstancias excepcionales, como caídas del fluido eléctrico, de redes telefónicas o similares, la entidad financiera validará manualmente todas las copias del modelo, en las que constará necesariamente el sello de la oficina que recibe el pago, el importe ingresado, la fecha de realización del ingreso y la firma del cajero. En estos casos, la mecanización del ingreso se producirá en cuanto sea posible, en el mismo día en que se recaudó el ingreso, salvo que subsistieran las circunstancias excepcionales. El NCCM de cada ingreso, generado en el momento de la mecanización, se reflejará en la copia del modelo de la entidad financiera, para que conste en caso de posibles futuras incidencias.

Si la validación mecánica del ingreso se efectuara en día distinto al de su recaudación, por subsistir las circunstancias excepcionales que impidieron la mecanización simultánea, la fecha de ingreso a grabar por la entidad financiera, que se reflejará en la información de detalle remitida a la Agencia de Vivienda Social, y la fecha valor del ingreso en la cuenta restringida de recaudación correspondiente deberán coincidir siempre con la fecha de realización del ingreso por el interesado. La entidad financiera deberá comunicar esta incidencia a la Agencia de Vivienda Social.

Error en la grabación o realización de un ingreso, detectado en el mismo día en que se recaudó.

Si en el mismo día en que se efectuó un ingreso se detectaran errores en la mecanización del mismo, o un contribuyente solicitara la anulación del ingreso por haberlo realizado erróneamente, la entidad financiera podrá anular la operación siempre que se den las siguientes condiciones:

Que la anulación se realice en el mismo día en que se recaudó el ingreso.

Que la entidad financiera refleje, en todas las copias del modelo normalizado de ingreso cuya grabación se corrige, la anulación de la primera operación y la segunda validación, tras la nueva mecanización correcta del mismo.

Que la entidad financiera recupere todas las copias del modelo de ingreso anulado, para su archivo y custodia a disposición de la Agencia de Vivienda Social, en caso de anulación definitiva de la operación.

Salvo en estos casos, la entidad financiera no podrá anular operaciones ni realizar devoluciones de ingresos. El titular del ingreso deberá solicitar la devolución de los importes que considere erróneos o indebidos, ante la Agencia de Vivienda Social.

Ingresos no mecanizados.

Cuando por la entidad financiera, por la Agencia de Vivienda Social o por las alegaciones realizadas por los contribuyentes o interesados, se detectara que un ingreso con modelo normalizado realizado en su día en una entidad financiera colaboradora en la prestación del servicio de recaudación de la Agencia de Vivienda Social no fue mecanizado ni ingresado en la correspondiente cuenta restringida de recaudación por circunstancias excepcionales, que deberán ser acreditadas documentalmente por la entidad financiera, se procederá por ésta a su mecanización e ingreso inmediato en la cuenta restringida de recaudación que proceda, comunicando tal circunstancia a la Tesorería de Agencia de Vivienda Social

La fecha de ingreso a grabar por la entidad financiera, que se reflejará en la información de detalle remitida a la Agencia de Vivienda Social, y la fecha valor del ingreso en la cuenta restringida de recaudación deberán coincidir siempre con la fecha de realización del ingreso por el interesado.

Errores de grabación detectados en días posteriores al de realización del ingreso.

Como norma general, los errores de grabación detectados por la entidad financiera en días posteriores al de realización del ingreso deberán ser comunicados a la Tesorería de la Agencia de Vivienda Social en cuanto se conozcan, acompañándose la documentación acreditativa del error producido.

En particular, se dará el siguiente tratamiento a los errores que se indican a continuación.

Error de grabación de la fecha de ingreso.

Se deberá comunicar el error, en cuanto se conozca, a la Tesorería de la Agencia de Vivienda Social junto con la documentación acreditativa de la fecha real de ingreso por el interesado.

La entidad financiera realizará los ajustes de fecha valor que procedan en la cuenta operativa de recaudación.

Error de grabación del importe ingresado.

La entidad financiera no podrá admitir ingresos por importe distinto al que figure en el modelo normalizado como importe a ingresar. Si realizara o admitiera el ingreso por menor importe del que figurara en el modelo de ingreso, el interesado tendrá que solicitar la devolución ante la Agencia de Vivienda Social y proceder nuevamente al abono de la cuantía correcta.

Si se hubiera mecanizado y realizado el ingreso en la cuenta restringida de recaudación por mayor importe del que figura en el modelo normalizado de ingreso, por error imputable a la

entidad financiera colaboradora, ésta deberá informar al interesado de que tiene que solicitar la devolución del exceso ingresado ante la Agencia de Vivienda Social.

La entidad colaboradora responderá, frente a contribuyentes e interesados, de los posibles daños y perjuicios que se les hubiera podido causar por el error.

Si se detectara el error en el mismo día en que se produjo el pago, la entidad financiera podrá anular la operación ese mismo día, en las condiciones que se indican en el apartado 2. 2. anterior, y volver a grabar el modelo normalizado de ingreso por el importe correcto, generándose un nuevo NCCM.

3.- Procedimiento para la solicitud, por las entidades financieras colaboradoras en la prestación del servicio de recaudación, de devoluciones de ingresos indebidos realizados mediante modelos normalizados.

Las entidades colaboradoras en la prestación del servicio de recaudación de la Agencia de Vivienda Social no podrán solicitar la devolución de ingresos indebidos recaudados mediante modelo normalizado de ingreso, motivados por errores en la operativa bancaria imputables a las mismas. Las entidades colaboradoras tendrán que informar al interesado de que tienen que solicitar la devolución del ingreso indebido ante la Agencia de Vivienda Social.

4.- Prohibición de realización de cargos no autorizados y de ingresos directos en las cuentas restringidas de recaudación en las que vuelcan los ingresos realizados con modelos normalizados.

No se podrán realizar cargos en las cuentas restringidas de recaudación en las que se recauden ingresos mediante modelos normalizados. En particular, la entidad financiera no realizará devoluciones de ingresos a los interesados, salvo en el caso de anulación de operaciones en el mismo día, según las condiciones establecidas en el apartado 2. 2. anterior. En cualquier caso, el titular del ingreso deberá solicitar la devolución de los importes pagados, que considere indebidos, ante la Agencia de Vivienda Social.

Tampoco se podrán realizar ingresos directos en estas cuentas restringidas de recaudación. Todos los ingresos que vuelquen en ellas deberán haber sido realizados con modelos normalizados de ingreso, según los procedimientos descritos en este Anexo.

5.- Remisión de la información sobre la recaudación diaria.

Al finalizar el día, cada entidad financiera colaboradora volcará los datos detallados de los ingresos recaudados ese día tanto presencial como telemáticamente en un fichero, que pondrá a disposición de la Agencia de Vivienda Social a primera hora del día siguiente al de realización de los ingresos, conforme a las especificaciones técnicas que se detallan en el apartado 7 de este Anexo.

Los ingresos recaudados incluidos en el fichero diario deberán coincidir con los abonos realizados ese mismo día en las cuentas restringidas de recaudación correspondientes, excluidos los relativos a las operaciones anuladas en el mismo día.

El formato del fichero se describe en el apartado 7.7. de este Anexo.

6.- Instrucciones de desarrollo.

La Agencia de Vivienda Social podrá dictar instrucciones de desarrollo sobre lo dispuesto en este anexo o, si fuera preciso, modificar los procedimientos indicados o establecer otros nuevos, por asunción de nuevas competencias, por el establecimiento de nuevos modelos normalizados de ingresos o por cualquier otra circunstancia, dentro del marco establecido en las bases generales del proceso selectivo y en los convenios que se suscriban y en sus anexos.

7.- Condiciones técnicas.

Formato de los modelos normalizados de ingreso.

En la actualidad existen varios formatos de modelos normalizados de ingreso. La validación mecánica se deberá realizar en los espacios destinados al efecto en cada uno de ellos.

Con anterioridad al inicio de la prestación del servicio de recaudación, la Agencia de Vivienda Social facilitará a las entidades colaboradoras un ejemplar real de cada modelo normalizado, para que puedan realizar los ajustes que sean necesarios en sus equipos para la correcta validación mecánica de los ingresos.

Relación de cuentas restringidas, modelos normalizados de ingreso y códigos de procedimiento de recaudación.

El modelo normalizado de ingreso determina el código de procedimiento de recaudación (CPR) que tienen asignado, según lo establecido por las Circulares de AEB 1179/2003, de 30 de abril de 2003, y de CECA 72/2003, de 9 de mayo de 2003, y la cuenta restringida en la que se deberán abonar los ingresos producidos mediante cada uno de ellos.

Los CPR asignados a la Agencia de Vivienda Social aparecen impresos en los modelos normalizados de ingreso y son los siguientes:

9055644: es el código aplicable a los ingresos de autoliquidaciones, en la actualidad los modelos normalizados 251, 252 y 253.

A continuación, se indican los modelos normalizados de ingreso a abrir en las entidades colaboradoras cuyo ingreso se deberá abonar en cada una de ellas.

Fianzas	Modelo de ingreso (autoliquidaciones)
Depósito de fianzas de arrendamientos	251 Depósitos.
	252 Compensación /actualización fianzas

Fianzas	Modelo de ingreso (autoliquidaciones)
	253. Traspaso de fianzas R.C. a R.G.

Datos a grabar de cada tipo de ingreso.

Las entidades financieras deberán grabar obligatoriamente los siguientes datos, según el tipo de ingreso y el procedimiento de pago utilizado.

Ingresos de fianzas (modelos normalizados 251, 252 y 253):

DATOS A GRABAR:	NÚMERO DE CARACTERES	FORMATO
Modelo de ingreso	3	Numérico
Número de justificante	13	Alfanumérico
NIF	9	Alfanumérico
Nombre y apellidos o razón social	36	Alfanumérico
Fecha de ingreso	8	AAAAMMDD
Importe ingresado	12	Numérico
Centro Gestor	8	Alfanumérico
Epígrafe de la tasa o clave del precio público u otros ingresos	5	Alfanumérico

Ingresos realizados mediante el procedimiento de pago telemático:

En el caso de ingresos pagados telemáticamente, no será necesario registrar los siguientes datos:

El nombre y dos apellidos o razón social del titular del ingreso.

Controles a establecer en la grabación de determinados datos.

Controles sobre el NIF.

El dato del NIF del sujeto pasivo o del titular del ingreso, o el código que lo sustituya, es obligatorio para todos los modelos normalizados de ingreso de la Agencia de Vivienda Social.

Los sistemas informáticos de las entidades financieras no permitirán la grabación de un ingreso sin el dato del NIF., o del código que lo sustituya, y controlarán que el N. I. F. de la persona física o jurídica titular del ingreso se corresponda con los formatos establecidos por la normativa reguladora de la materia, comprobándose siempre que el dígito de control sea correcto, sin que lo recalcule automáticamente el sistema, y que se rellene el campo correspondiente en su totalidad (por ejemplo, ceros a la izquierda del NIF. de las personas físicas, o ceros tras la X del NIF de personas físicas no residentes).

Controles sobre el número de justificante.

Los sistemas informáticos de las entidades financieras no permitirán la grabación de un número de justificante que no sea correcto, sin que sea posible que, en caso de error, se recalcule el dígito de control automáticamente por el sistema.

Los números de justificante de los modelos normalizados de ingreso de la Comunidad de Madrid constan de 13 dígitos, siendo el último de control.

El cálculo del dígito de control (posición 13) para los ingresos de autoliquidaciones (modelos normalizados de ingreso 251, 252 y 253):

Dividir las doce cifras de la izquierda por 7, obteniendo el resto R.

Si el resto es cero, el dígito de control será cero. Si el resto es distinto de cero el dígito de control será la diferencia de 7 menos el resto (7-R).

Este número de justificante deberá estar de acuerdo a lo establecido en la serie de normas y procedimientos bancarios 64, modificado en enero de 2021.

Relación entre modelo normalizado de ingreso y número de justificante.

Los sistemas informáticos de las entidades financieras comprobarán que se cumple la siguiente relación entre el modelo normalizado de ingreso y el número de justificante correspondiente:

Los primeros tres dígitos del número de justificante de las autoliquidaciones (modelos normalizados de ingreso 251, 252 y 253) coinciden con el número de modelo.

El control a establecer deberá impedir:

Que se grabe un modelo de ingreso con un número de justificante con tipo de ingreso que no le corresponde.

Control de justificantes duplicados.

Los sistemas informáticos de las entidades financieras impedirán que se graben justificantes de ingresos duplicados, en las siguientes condiciones:

Ingresos de liquidaciones (modelos normalizados de ingreso 251, 252 y 253): no se admitirá en ningún caso un ingreso de liquidación con un número de justificante de ingreso duplicado, es decir, grabado anteriormente por la misma entidad.

Cálculo del NCCM.

En el momento del pago de cada modelo normalizado de ingreso, tanto si se efectúa el pago telemáticamente, como si se realiza en las cajas de la Comunidad de Madrid o en cualquier sucursal de una de las entidades colaboradoras, se generará el NCCM, en la forma que se indica a continuación.

El NCCM es un literal formado por números y letras que permite a la Comunidad de Madrid verificar que un pago se ha realizado sin que en ese momento la entidad financiera haya transmitido el apunte de dicho pago. El literal posibilita a la Comunidad de Madrid que las acciones realizadas telemáticamente puedan seguir su tramitación, dando validez temporal al pago realizado. La validez total del pago se producirá cuando se tenga constancia de que el ingreso se ha efectuado.

El NCCM se forma con el mismo algoritmo que el NRC de la Agencia Tributaria. La diferencia entre uno y otro son las claves o “semilla” del algoritmo de tal forma que la Comunidad de Madrid asignará a cada entidad financiera con que trabaje una semilla diferente que tendrá un periodo de validez, pudiendo, la Comunidad de Madrid, cambiar dicha semilla por los siguientes motivos:

Cuando se haya detectado cualquier problema de custodia de la clave.

Por renovación de la semilla, por terminarse el periodo designado en el convenio firmado entre la entidad financiera y la Comunidad de Madrid.

La clave o semilla es un literal de 8 caracteres que se facilitará en el valor hexadecimal para que no existan problemas en la interpretación del conjunto de caracteres de este literal. El NCCM es un literal de 4 caracteres, pero como es posible que algunos de ellos no sean caracteres imprimibles siempre se representarán en su formato hexadecimal, es decir, una cadena de 8 valores que se leerán por pares y cuyos valores podrán ser desde 00 a FF, representando los valores de 0 a 15 con los símbolos 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, A, B, C, D, E, F.

De cada pago que se realice en la entidad financiera, se recogerán los siguientes datos para formar el NCCM:

DENOMINACIÓN	LONGITUD	DESCRIPCIÓN
NJUSTIFICANTE	Char(14)	Número de justificante de la autoliquidación, liquidación o documento de ingreso emitido por Comunidad de Madrid. Los números de justificante de Comunidad de Madrid tienen 13 caracteres, para completar a 14, el primer valor siempre será un cero A0≡.
IMPORTE	Char(15)	Importe del documento que se desea pagar. Todos los importes llevarán 2 decimales y estos serán posicionales, y los valores estarán rellenos por la izquierda de ceros hasta completar la totalidad de los 15 números. Ejemplos: 1.000 = 000000000100000 120,30 = 000000000012030
MONEDA	Char(3)	Se indicará EUR.
FECHA	Char(8)	Se indicará la fecha de operación con formato AAAAMMDD. Ejemplo: 20010929 para indicar la fecha 29/09/2001

Código de Centro Gestor.

Con anterioridad al inicio de la prestación del servicio de recaudación, la Agencia de Vivienda Social a las entidades colaboradoras el código de Centro Gestor.

Formato del fichero de detalle de la recaudación diaria.

El formato del fichero a remitir por las entidades financieras, con la recaudación diaria de los ingresos realizados mediante modelo normalizado, se adaptará al diseño establecido en el Anexo 1 de la norma 65 de la Asociación Española de Banca (AEB), de la serie normas y procedimientos bancarios, referida a la *Recaudación de tributos, tasas, impuestos y otros ingresos autonómicos*, con las especialidades que se indican a continuación.

Características de la conexión para el intercambio telemático de ficheros informáticos:

El intercambio de ficheros se realizará, preferentemente, a través de los sistemas de banca electrónica que tengan implantados las entidades colaboradoras.

No obstante lo anterior, también podrá realizarse el intercambio de ficheros a través de EDITRAN.

Formato del fichero:

Código ASCII, en mayúsculas.

Longitud de registro:

126 caracteres.

Tipos de registro:

51: Cabecera de entidad transmisora.

52: Cabecera de cuenta restringida de recaudación.

53: Detalle documentos.

54: Informaciones adicionales de detalle de documentos.

55: Subtotales de documentos por modelo.

56: Totales de cuenta restringida de recaudación.

57: Fin de fichero.

Registro de cabecera de entidad transmisora:

Se rellenarán los siguientes campos:

ZONA A. Código de registro:

Valor 51.

ZONA C. Código de entidad transmisora:

Se indicará el número de registro del Banco de España de la entidad financiera (N. R. B. E.).

ZONA D. Tipo de presentación:

Valor 3: entidades colaboradoras.

ZONA E. Periodo del fichero:

Se indicará el día a que corresponde la recaudación, en formato AAAAMMDD.

Registro de cabecera de cuenta restringida de recaudación:

Se rellenarán los siguientes campos:

ZONA A. Código de registro:

Valor 52.

ZONA F. Código cuenta cliente (c.c.c.):

En este campo se indicará la cuenta restringida de recaudación:

F1: Código entidad financiera (NRBE)

F2: Código de la oficina.

F3: Dígitos de control.

F4: Número de la cuenta restringida de recaudación.

Registro de detalle de documentos:

Se rellenarán los siguientes campos:

ZONA A. Código de registro:

Valor 53.

ZONA B. Secuencia del registro de detalle:

El primer registro tendrá la secuencia 0000001, se incrementará en 1 por cada registro de detalle.

ZONA D. Número de justificante del documento de pago:

Se indicará el número de justificante, compuesto de 13 dígitos, con formato alfanumérico. Su estructura interna dependerá del tipo de modelo:

Autoliquidaciones y tasas, precios públicos y otros ingresos:

Los tres primeros dígitos son números e identifican el modelo normalizado de ingreso.

Los nueve dígitos siguientes son números.

El último dígito (posición 13) es un número y es de control.

Liquidaciones:

Los cuatro primeros dígitos se corresponden con el año de emisión del justificante de ingreso.

Los dígitos quinto y sexto son números y determinan el tipo de ingreso.

Los dígitos séptimo a duodécimo forman un número correlativo.

El último dígito es de control.

Existe una relación entre el modelo de ingreso y el tipo de ingreso (quinto y sexto dígito del número de justificante).

ZONA J. NIF.:

Se indicará el NIF del sujeto pasivo o titular del ingreso, o uno de los códigos sustitutivos autorizados.

ZONA L1. Canal del pago del tributo o gravamen.

Se indicarán los siguientes valores:

Valor 1: para el pago en sucursales o en el servicio de caja.

Valor 4: para el pago telemático.

ZONA M. Apellidos y nombre o razón social.

Se indicarán los apellidos y nombre o la razón social del sujeto pasivo o titular del ingreso.

En los modelos de autoliquidaciones y de tasas, precios públicos u otros ingresos se deberán registrar obligatoriamente los apellidos y nombre o la razón social completos, ya que se carece de etiquetas identificativas. Para los modelos de ingreso de liquidaciones y los ingresos pagados telemáticamente no será campo obligatorio.

ZONA N. Fecha de ingreso:

Se registrará en este campo, con formato AAAAMMDD, la fecha real de ingreso por el contribuyente, aunque se incluya en el fichero correspondiente a la recaudación de otro día (la fecha real de ingreso deberá coincidir siempre con la fecha que conste en la copia del documento de ingreso del contribuyente, validada mecánica o manualmente, y con la fecha valor del ingreso en la cuenta restringida de recaudación correspondiente).

ZONA O. Código de oficina recaudadora:

Se indicará el código de la sucursal que recibe el ingreso.

ZONA P. Importe del documento:

Se registrará el importe del ingreso. Las dos últimas posiciones son los decimales, la coma no se refleja.

ZONA Q. Zona libre.

Se indicará el modelo normalizado de ingreso, formado por tres números, en las tres primeras posiciones de este campo.

Registro de información adicional de detalle de documentos:

Se rellenarán los siguientes campos, sólo para los ingresos que se indican:

ZONA A. Código de registro:

Valor 54.

ZONA B. Número de secuencia del registro de información adicional:

Se indicará el número de secuencia del registro de información adicional, manteniendo la secuencia dentro de la misma, incluyendo el de detalle.

ZONA D. Número de justificante del documento de pago:

Se indicará el número de justificante del ingreso al que complementa.

ZONA E. Información específica del documento:

En esta zona se registrarán los siguientes datos:

En los ocho primeros dígitos, el NCCM del ingreso (8 dígitos).

En los dígitos noveno a decimosexto, el Centro Gestor de la tasa, precio público u otro ingreso (8 dígitos). Si el código del Centro Gestor tuviera menos de 8 dígitos, se indicará en las primeras posiciones, dejando en blanco las restantes.

En los dígitos decimoséptimo a vigésimo primero, el epígrafe de la tasa o la clave del precio público u otro ingreso (5 dígitos). Si el epígrafe de la tasa o la clave del precio público u otro tuvieran menos de 5 dígitos, se indicará en las primeras posiciones, dejando en blanco las restantes.

Registro de subtotales de documentos por modelo.

ZONA A. Código de registro:

Valor 55.

ZONA C. Modelo al que corresponde al subtotal.

ZONA D. Contador total de registros del modelo (tipo 53).

ZONA E. Suma de los importes de los registros de detalle de documentos del modelo:

Los dos últimos registros son los decimales. La coma no se refleja.

Registro de totales de cuenta restringida de recaudación.

ZONA A. Código de registro:

Valor 56.

ZONA D. Contador total de registros de la cuenta restringida (tipo 53).

ZONA F. Suma total de los importes de los registros de detalle de los documentos de la cuenta restringida de recaudación:

Los dos últimos registros son los decimales. La coma no se refleja.

ZONA G. Código de entidad (NRBE) de la cuenta restringida de recaudación.

ZONA H. Código de oficina de la cuenta restringida de recaudación.

ZONA I. Zona libre.

En las primeras posiciones de este campo, se registrarán los dígitos de control (2 dígitos) y el número de la cuenta restringida de recaudación (10 dígitos).

Registro de final de fichero.

ZONA A. Código de registro:

Valor 57.

ZONA B. Entidad transmisora (NRBE).

Procedimiento de pago telemático.

Para realizar procesos de pago telemático en la Web de la Comunidad de Madrid, el interesado deberá:

Disponer de un certificado de usuario X.509.V3 expedido por la Fábrica Nacional de Moneda y Timbre-Real Casa de la Moneda (FNMT-RCM) u otro equivalente, de los autorizados en cada momento por la Comunidad de Madrid.

Tener cuenta abierta en cualquiera de las entidades colaboradoras o disponer de tarjeta de crédito o débito de las autorizadas en cada momento por la Tesorería de la Comunidad de Madrid.

Por su parte, para prestar la asistencia en el servicio de pago telemático, la entidad financiera colaboradora en la gestión recaudatoria deberá:

Disponer de un ordenador servidor que permita el establecimiento de comunicaciones telemáticas seguras con el fin de proporcionar información como respuesta a solicitudes utilizando el protocolo https.

Mantener el servicio diariamente, durante las 24 horas del día, salvo las interrupciones imprescindibles para la realización de procesos internos necesarios para el funcionamiento del sistema.

Tener implantado el dispositivo adecuado que conceda o rechace la solicitud de cargo en cuenta en tiempo real y según los criterios técnicos especificados en este apartado.

Se utilizarán comunicaciones https, con certificado solamente en el servidor, es decir, SSL V2, por lo que el servidor de la Comunidad de Madrid establecería una comunicación como si lo hiciera con un navegador estándar.

El envío de la información se realizará mediante el método POST.

Pago telemático mediante cargo en cuenta.

Los procesos de pago telemático requerirán que el interesado indique la cuenta de la entidad financiera con cargo a la que va a realizar el pago y a través de la pasarela de pagos (comunicación a través de Internet con protocolo https) se indicarán todos los datos que conforman el NCCM, más el N. I. F. y la cuenta bancaria del interesado. Con esta información, la entidad financiera registrará el pago y devolverá el número de justificante, el NCCM y el código de la entidad, si la transacción ha terminado correctamente.

En el caso de pago por lotes, se resolverá de igual forma, porque el propio sistema realizará un bucle de múltiples peticiones, una por justificante de ingreso, hasta completar un conjunto o lote de ingresos que el contribuyente quisiera liquidar en una operación realizada con la Comunidad de Madrid.

Tanto para el interesado como para la Comunidad de Madrid, los movimientos bancarios o extractos reflejarán el pago de cada justificante de ingreso.

El envío de la información se realizará mediante el método POST, según se describe a continuación:

Trama MAC

Trama de envío de Comunidad de Madrid a Entidad Bancaria.

Descripción de la trama:

Número	Denominación	Longitud	Descripción
1	Tipo de operación	Char(1)	Los posibles valores son: 0 = Ejecutar la transacción. 1 = Consulta si la transacción se hizo anteriormente. 3 = Cancelar operación.
2	NIF1	Char(11)	Número de Identificación Fiscal o dato de similar característica recogido del certificado digital de CERES. Se rellenará a blancos por la izquierda hasta completar la longitud del campo.
3	NIF2	Char(11)	Número de Identificación Fiscal o dato de similar característica recogido del certificado digital de CERES. Se rellenará a blancos por la izquierda hasta completar la longitud del campo.
4	MODELO	Char(3)	Número del modelo de liquidación. Ejemplo Modelo 030, sería el valor 030.
5	CTA_CTE	Char(20)	Cuenta corriente o identificación de cuenta bancaria.

Número	Denominación	Longitud	Descripción
6	NJUSTIFICANTE	Char(14)	Número de justificante de la autoliquidación, liquidación o documento emitido por Comunidad de Madrid. Los números de justificante de Comunidad de Madrid son de 13 caracteres, para completar a 14 el primer valor siempre será un cero "0".
7	IMPORTE	Char(15)	Importe del documento que se desea pagar. Todos los importes llevarán 2 decimales y estos serán posicionales, y los valores estarán rellenados por la izquierda de ceros hasta completar la totalidad de los 15 números. Ejemplos: 1.000 = 0000000000100000 120,30 = 000000000012030
8	MONEDA	Char(3)	Se indicará EUR.
9	FECHA	Char(8)	Se indicará la fecha de operación con formato AAAAMMDD. Ejemplo: 20010929 para indicar la fecha 20/09/2001
10	MAC	Char(16)	Corresponde al algoritmo HMAC-SHA1 Para el cálculo de este resultado se recogerán los valores de los campos del 1 al 9.
11	Relleno	Char(2)	Valor espacio = ' '. Este campo es necesario para hacer la longitud total múltiplo de 4
Longitud trama = 88 caracteres de información + 16 caracteres MAC = 104 caracteres			

Trama NCCM

Trama de respuesta de Entidad Bancaria a Comunidad de Madrid.

Descripción de la trama:

Número	Denominación	Longitud	Descripción
1	Tipo de operación	Char(1)	Los posibles valores son: 0 = Ejecutar la transacción. 1 = Consulta si la transacción se hizo anteriormente. 3 = Cancelar operación.
2	Estado de Transacción	Char(1)	Valores: 0 = Transacción realizada correctamente 1 = Existe un error en la transacción.
3	Código de respuesta	Char(2)	Valores: Ver tabla 1.
4	Respuesta de consulta	Char(1)	Campo solamente utilizado para el caso de Consulta:

Número	Denominación	Longitud	Descripción
			0 = operación si estaba hecha. 1 = operación no está hecha. Si no es Consulta se rellenará con "0".
5	NJUSTIFICANTE	Char(14)	Número de justificante de la autoliquidación o liquidación o documento emitido por Comunidad de Madrid. Los números de justificante de Comunidad de Madrid son de 13 caracteres, para completar a 14, el primer valor siempre será un cero "0".
6	IMPORTE	Char(15)	Importe del documento que se desea pagar. Todos los importes llevarán 2 decimales y estos serán posicionales, y los valores estarán rellenados por la izquierda de ceros hasta completar la totalidad de los 15 números. Ejemplos: 1.000 = 0000000000100000 120,30 = 0000000000012030
7	MONEDA	Char(3)	Se indicará EUR.
8	FECHA	Char(8)	Se indicará la fecha de operación con formato AAAAMMDD. Ejemplo: 20010929 para indicar la fecha 20/09/2001
9	NCCM	Char(8)	Número de Control de Comunidad de Madrid. Valor hexadecimal. Para el cálculo de este resultado se cogerán los valores de los campos del 5 al 8.
Longitud trama = 45 caracteres de información + 8 caracteres NCCM = 53 caracteres			

Tabla 1. Descripción de los posibles valores del código de respuesta.

Código	Descripción
0	Operación correcta.
1	Tipo de operación incorrecta o ausente.
2	N.I.F. de certificado ausente o anónimo.
3	N.I.F. de certificado corresponde a una persona jurídica.
4	Entidad Bancaria ausente o errónea.
5	Sucursal ausente o errónea.
6	Error en la relación de N.I.F. - Cuenta. Dicho N.I.F. no tiene esa cuenta.
7	Cuenta ausente o errónea.
8	Dígito de control ausente o erróneo.
9	Cuenta no válida para realizar estos cargos.

Código	Descripción
10	Código de moneda erróneo.
11	Fecha de operación ausente o errónea.
12	MAC erróneo.
13	Saldo no suficiente para realizar la operación.
14	Error de formato de los datos de la petición.
15	Servicio suspendido temporalmente.
16	Pago ya efectuado.
17	Operación no se puede cancelar porque previamente no se ha ejecutado.
18	Falta tipo de moneda.
19	Importe ingreso erróneo.
20	Falta importe de ingreso.
21	NIF contribuyente erróneo.
22	Falta NIF del contribuyente.
23	NIF del primer representante erróneo.
24	Falta NIF del representante.
25	Sobra NIF del representante.
26	Operación no realizada (sólo en consulta).

Definición petición HTTPPost

A la hora de enviar la petición al banco se creará una petición HTTP Post, con las siguientes cabeceras:

```
HTTPPost.addHeader("Accept", "application/x-ms-application, image/jpeg, application/xaml+xml, image/gif, image/pjpeg, application/x-ms-xbap, application/vnd.ms-excel, application/vnd.ms-powerpoint, application/msword, */*");
```

En la petición HTTPPost, se debe de establecer el ContentType de la petición:

```
ContentType.APPLICATION_FORM_URLENCODED
```

Mensaje Bancario

El mensaje que se enviará al banco será:

```
MAC=@tipo_operacion@ @nif1@ @nif2@ @modelo@ @cta_cte@ @njustificante@ @importe@ @moneda@ @fecha@ @hmac@
```

Pago telemático mediante tarjeta de crédito o débito.

En los procesos de pago telemático mediante tarjeta de crédito o débito, las tramas de envío y respuesta se determinarán en función de la plataforma de pagos con tarjeta utilizada por la entidad colaboradora adjudicataria del servicio de recaudación mediante tarjeta de crédito o débito.

8.-Dirección de la oficina de la Agencia de Vivienda Social.

La dirección actual de la oficina de la Agencia de Vivienda Social es:
Calle Basílica nº 23, Madrid 28020.

ANEXO VI
CONDICIONES DE LA RECAUDACIÓN DE INGRESOS EN CUENTAS
RESTRINGIDAS DE RECAUDACIÓN, REALIZADOS SIN MODELOS
NORMALIZADOS DE INGRESO.

Este procedimiento de recaudación será aplicable a los ingresos de titularidad de la Agencia de Vivienda Social que no se efectúen mediante modelos normalizados de ingreso, o mediante domiciliación bancaria o mediante tarjeta de débito o crédito en TPV.

La prestación del servicio de recaudación de ingresos efectuados en cuentas restringidas de recaudación sin modelo normalizado de ingreso se realizará conforme a lo establecido en las bases generales y en el presente anexo.

1) RECAUDACIÓN DE FIANZAS RÉGIMEN CONCERTADO

1.- Ingresos y cuentas restringidas.

La Agencia de Vivienda Social determinará los ingresos y las cuentas restringidas de recaudación a los que será de aplicación el procedimiento establecido en este Anexo y lo comunicará a la entidad colaboradora con antelación al inicio de la prestación del servicio.

2.- Procedimiento general.

Los ingresos se realizarán directamente en las cuentas restringidas de recaudación abiertas al efecto, según el tipo de ingreso de que se trate.

La persona que desee efectuar el ingreso podrá utilizar los medios de pago en efectivo autorizados en cada momento por la Tesorería de la Agencia de Vivienda Social para este tipo de ingresos.

Cualquiera que sea el medio de pago utilizado, la fecha valor del ingreso en la cuenta restringida será la fecha real de ingreso por el interesado, sin que ninguna circunstancia dispense esta regla general. Si por la imposibilidad de prestación del servicio informático en el momento en que se realiza el ingreso, por caída del fluido eléctrico o de las redes telefónicas o informáticas, no pudiera efectuarse el movimiento de abono en el mismo día, éste se reflejará en la cuenta restringida de recaudación en cuanto sea posible, con fecha valor del día en que se realizó el ingreso por el tercero.

El ingreso se podrá realizar en cualquier sucursal de la entidad bancaria donde se encuentre abierta la cuenta, durante todo el horario de caja de la misma, en la forma en que habitualmente se realicen los ingresos en cuentas corrientes en la entidad financiera, siempre que quede constancia documental para la persona que realiza el ingreso y para la Agencia de Vivienda Social de los siguientes datos:

La fecha en que se realiza el ingreso.

El importe ingresado.

El N. I. F. o la identificación de la persona por cuenta de la que se realiza el ingreso, si fuera distinta de la que lo efectúa (nombre y apellidos o razón social).

El concepto del ingreso (el tipo de ingreso y/o el expediente o la liquidación a que se refiere, en su caso).

El medio de pago utilizado.

Si no se informan estos datos no podrá admitirse el ingreso.

3.- Resolución de posibles incidencias.

Cualquier incidencia que surja en la recaudación de estos ingresos se resolverá a través de la Agencia de Vivienda Social.

4.- Prohibición de cargos no autorizados y procedimiento de devolución de ingresos indebidos.

No se podrán efectuar cargos que no estén autorizados en las cuentas restringidas de recaudación en las que se realicen ingresos sin modelo normalizado.

En particular, la entidad colaboradora no podrá realizar devoluciones de ingresos a los interesados, salvo en el caso de anulación de operaciones en el mismo día, si ello fuera posible en la operativa bancaria general o de la entidad. El titular del ingreso deberá solicitar la devolución de los importes que considere indebidos ante la Agencia de Vivienda Social.

Las entidades colaboradoras establecerán en estas cuentas restringidas los controles necesarios para que no se produzcan cargos automáticos ni anulaciones en distinto día del que se realizó el ingreso.

Si por error imputable a la entidad financiera colaboradora se produjera un ingreso excesivo, duplicado o erróneo en una de estas cuentas restringidas, con cargo a la misma entidad, ésta podrá solicitar la devolución del ingreso indebido ante la Tesorería de la Agencia de Vivienda Social.

La solicitud se realizará por el interlocutor o apoderado designado al efecto por la entidad colaboradora en la forma que se indica en el apartado 4 del Anexo IV, que regula las condiciones de prestación del servicio de recaudación de ingresos realizados en cuentas restringidas de recaudación mediante modelos normalizados de ingreso. Junto con la solicitud se acompañará la documentación acreditativa correspondiente.

5.- Procedimientos especiales.

Cuando la naturaleza de los ingresos, su volumen u otras circunstancias lo hagan necesario, se podrán establecer procedimientos especiales aplicables a determinados ingresos y cuentas restringidas. A tal efecto, en su momento se dictarán las instrucciones oportunas por la Agencia de Vivienda Social.

RECAUDACIÓN DE MODELOS COIN.

Dicho modelo de ingreso sin facturación previa (en adelante COIN) sigue el Cuaderno 60 (modelo 2) de las Normas y Procedimientos Bancarios para Recaudación de Tributos y Otros Ingresos Municipales.

1) Procedimiento general.

La Agencia de Vivienda Social genera este documento COIN para el abono de sus ingresos sin facturación previa, tales como:

-Amortizaciones totales y parciales de ventas aplazadas y de ventas con créditos hipotecarios.

Enajenaciones al contado de terrenos y otros inmuebles.

Ingresos por descalificaciones de viviendas.

Ingresos relativos a las fianzas de arrendamientos de inmuebles propiedad de la Agencia de Vivienda Social.

Dicho documento se imprimirá y se entregará al titular para que realice el ingreso en cualquiera de las entidades financieras habilitadas para ello

Las entidades colaboradoras deberán garantizar la prestación del servicio en todas sus sucursales, en especial, en las situadas en la proximidad de la oficina central de la Agencia de Vivienda Social (sita en la calle Basílica nº 23, Madrid), y de las oficinas de recaudación que la Agencia de Vivienda Social mantiene a través de la empresa recaudadora en la Comunidad de Madrid, reforzando sus medios personales e informáticos de forma permanente o puntual, si fuera necesario, sitas en:

Calle Explanada 8, Madrid (zona Tetuán)

Calle Caridad 23, Madrid (zona Pacífico).

Calle Mariblanca 7, Móstoles.

Calle Divino Vallés 3, Alcalá de Henares.

Pago presencial en el servicio de caja.

La persona que desee efectuar el ingreso entregará a la entidad financiera todas las copias del modelo normalizado COIN y realizará el pago correspondiente utilizando los medios de pago en efectivo y/o cheque autorizados en cada momento por la Tesorería de la Comunidad de Madrid para la realización del tipo de ingreso que corresponda, o cargo en cuenta de la entidad financiera.

La entidad financiera grabará los datos obligatorios del modelo no normalizado y lo validará mecánicamente en el lugar destinado al efecto.

Al tratarse de un modelo de ingreso no normalizado no autocopiativo, generado por programas internos de gestión de patrimonio de la Agencia de Vivienda Social, la entidad financiera validará mecánicamente todas y cada una de las copias del modelo de ingreso, en el lugar destinado al efecto, si ello fuera posible. Si el sistema de impresión de la oficina en que se realizara el ingreso sólo permitiera realizar la impresión mecánica en una de las copias del modelo, ésta se realizará necesariamente en el ejemplar para el interesado. En el resto de las

copias del modelo constará, perfectamente legibles, el sello de la oficina que recibe el pago, la fecha de realización del ingreso y la firma del cajero.

El titular no conocerá el número de cuenta corriente. Se establecerá un sistema de control de plazos para la realización de los ingresos, La oficina bancaria validará el impreso (no pudiéndose permitir en la Entidad Bancaria el pago de ese documento pasada la fecha tope) y, una vez efectuado el ingreso, entregará una copia del justificante al titular, quedándose con otra para la Entidad Colaboradora

El ejemplar para la entidad financiera se recogerá por esta para su archivo y custodia.

En la validación mecánica constarán obligatoriamente, y perfectamente legibles, la fecha de realización del ingreso, su importe, la entidad emisora y los 10 dígitos de la referencia.

Pago en cajeros automáticos

Todos los cajeros automáticos de las entidades financieras colaboradoras deberán estar habilitados para el pago de todos los modelos de autoliquidación.

Una vez efectuado el pago se generará un justificante en el que constarán los siguientes datos:

Código del emisor
Nº de referencia (10 dígitos)
Nº identificador (12 dígitos)
Fecha del ingreso.
Importe.

Si por alguna incidencia mecánica el cajero automático no pudiera proporcionar el justificante, la entidad bancaria estará obligada a proporcionar uno en el que consten los datos anteriores.

Realización de los ingresos en la cuenta restringida.

Simultáneamente a la recaudación y mecanización de cada ingreso, automáticamente se realizará el abono correspondiente en la cuenta restringida de recaudación que la Agencia de Vivienda Social tenga habilitada al respecto.

La fecha valor del ingreso en la cuenta restringida de recaudación será la del día en que se realizó el ingreso por el interesado, sin que ninguna circunstancia dispense esta regla general, por ejemplo, el medio de pago utilizado o la imposibilidad de prestación del servicio informático.

2) Resolución de incidencias.

Cualquier incidencia que surja en la recaudación de estos ingresos se resolverá a través de los servicios competentes de la Agencia de Vivienda Social.

No obstante, a continuación, se indican algunas de las incidencias que se podrían producir y la forma de resolverlas:

No es posible realizar la validación mecánica de los modelos no normalizados de ingreso:

Si en el momento del pago no fuera posible la validación mecánica del modelo no normalizado de ingreso por circunstancias excepcionales, como caídas del fluido eléctrico, de redes telefónicas o mal funcionamiento de los lectores de códigos barras, la entidad financiera validará manualmente todas las copias del modelo, en las que constará necesariamente el sello de la oficina que recibe el pago, el importe ingresado, la fecha de realización del ingreso y la firma del cajero. En estos casos, la mecanización del ingreso se producirá en cuanto sea posible, en el mismo día en que se recaudó el ingreso, salvo que subsistieran las circunstancias excepcionales.

Si la validación mecánica del ingreso se efectuara en día distinto al de su recaudación, por subsistir las circunstancias excepcionales que impidieron la mecanización simultánea, la fecha de ingreso a grabar por la entidad financiera, que se reflejará en la información de detalle remitida a la Agencia de Vivienda Social, y la fecha valor del ingreso en la cuenta restringida de recaudación correspondiente deberán coincidir siempre con la fecha de realización del ingreso por el interesado. La entidad financiera deberá comunicar esta incidencia a la Agencia de Vivienda Social.

Error en la grabación o realización de un ingreso, detectado en el mismo día en que se recaudó.

Si en el mismo día en que se efectuó un ingreso se detectaran errores en la mecanización del mismo, o un contribuyente solicitara la anulación del ingreso por haberlo realizado erróneamente, la entidad financiera podrá anular la operación siempre que se den las siguientes condiciones:

Que la anulación se realice en el mismo día en que se recaudó el ingreso.

Que la entidad financiera refleje, en todas las copias del modelo no normalizado de ingreso cuya grabación se corrige, la anulación de la primera operación y la segunda validación, tras la nueva mecanización correcta del mismo.

Que la entidad financiera recupere todas las copias del modelo de ingreso anulado, para su archivo y custodia a disposición de la Agencia de Vivienda Social, en caso de anulación definitiva de la operación.

Salvo en estos casos, la entidad financiera no podrá anular operaciones ni realizar devoluciones de ingresos. El titular del ingreso deberá solicitar la devolución de los importes que considere erróneos o indebidos, ante la Agencia de Vivienda Social.

Ingresos no mecanizados.

Cuando por la entidad financiera, por la Agencia de Vivienda Social o por las alegaciones

realizadas por los contribuyentes o interesados, se detectara que un ingreso con modelo no normalizado realizado en su día en una entidad financiera colaboradora en la prestación del servicio de recaudación de la Agencia de Vivienda Social no fue mecanizado ni ingresado en la correspondiente cuenta restringida de recaudación por circunstancias excepcionales, que deberán ser acreditadas documentalmente por la entidad financiera, se procederá por ésta a su mecanización e ingreso inmediato en la cuenta restringida de recaudación que proceda, comunicando tal circunstancia a la Tesorería de Agencia de Vivienda Social

La fecha de ingreso a grabar por la entidad financiera, que se reflejará en la información de detalle remitida a la Agencia de Vivienda Social, y la fecha valor del ingreso en la cuenta restringida de recaudación deberán coincidir siempre con la fecha de realización del ingreso por el interesado.

Errores de grabación detectados en días posteriores al de realización del ingreso.

Como norma general, los errores de grabación detectados por la entidad financiera en días posteriores al de realización del ingreso deberán ser comunicados a la Tesorería de la Agencia de Vivienda Social en cuanto se conozcan, acompañándose la documentación acreditativa del error producido.

En particular, se dará el siguiente tratamiento a los errores que se indican a continuación.

Error de grabación de la fecha de ingreso.

Se deberá comunicar el error, en cuanto se conozca, a la Tesorería de la Agencia de Vivienda Social junto con la documentación acreditativa de la fecha real de ingreso por el interesado.

La entidad financiera realizará los ajustes de fecha valor que procedan en la cuenta operativa de recaudación.

Error de grabación del importe ingresado.

La entidad financiera no podrá admitir ingresos por importe distinto al que figure en el modelo no normalizado como importe a ingresar. Si realizara o admitiera el ingreso por menor importe del que figurara en el modelo de ingreso, el interesado tendrá que solicitar la devolución ante la Agencia de Vivienda Social y proceder nuevamente al abono de la cuantía correcta.

Si se hubiera mecanizado y realizado el ingreso en la cuenta restringida de recaudación por mayor importe del que figura en el modelo no normalizado de ingreso, por error imputable a la entidad financiera colaboradora, ésta deberá informar al interesado de que tiene que solicitar la devolución del exceso ingresado ante la Agencia de Vivienda Social.

La entidad colaboradora responderá, frente a contribuyentes e interesados, de los posibles daños y perjuicios que se les hubiera podido causar por el error.

Si se detectara el error en el mismo día en que se produjo el pago, la entidad financiera podrá anular la operación ese mismo día, en las condiciones que se indican en el apartado 2. 2.

anterior, y volver a grabar el modelo normalizado de ingreso por el importe correcto.

3) Procedimiento para la solicitud, por las entidades financieras colaboradoras en la prestación del servicio de recaudación, de devoluciones de ingresos indebidos realizados mediante modelos no normalizados.

Las entidades colaboradoras en la prestación del servicio de recaudación de la Agencia de Vivienda Social no podrán solicitar la devolución de ingresos indebidos recaudados mediante modelo no normalizado de ingreso, motivados por errores en la operativa bancaria imputables a las mismas. Las entidades colaboradoras tendrán que informar al interesado de que tienen que solicitar la devolución del ingreso indebido ante la Agencia de Vivienda Social.

4) Prohibición de realización de cargos no autorizados y de ingresos directos en las cuentas restringidas de recaudación en las que vuelcan los ingresos realizados con no modelos normalizados.

No se podrán realizar cargos en las cuentas restringidas de recaudación en las que se recauden ingresos mediante modelos no normalizados. En particular, la entidad financiera no realizará devoluciones de ingresos a los interesados, salvo en el caso de anulación de operaciones en el mismo día, según las condiciones establecidas en el apartado 2. 2. anterior. En cualquier caso, el titular del ingreso deberá solicitar la devolución de los importes pagados, que considere indebidos, ante la Agencia de Vivienda Social.

Tampoco se podrán realizar ingresos directos en estas cuentas restringidas de recaudación. Todos los ingresos que vuelquen en ellas deberán haber sido realizados con modelos no normalizados de ingreso, según los procedimientos descritos en este Anexo.

5) Remisión de la información sobre la recaudación diaria.

Al finalizar el día, cada entidad financiera colaboradora volcará los datos detallados de los ingresos recaudados ese día tanto presencial como telemáticamente en un fichero, que pondrá a disposición de la Agencia de Vivienda Social a primera hora del día siguiente al de realización de los ingresos, conforme a las especificaciones técnicas que se detallan en el apartado 8 de este Anexo.

Los ingresos recaudados incluidos en el fichero diario deberán coincidir con los abonos realizados ese mismo día en las cuentas restringidas de recaudación correspondientes, excluidos los relativos a las operaciones anuladas en el mismo día.

El formato del fichero se describe en el apartado 8 de este Anexo.

6) Instrucciones de desarrollo.

La Agencia de Vivienda Social podrá dictar instrucciones de desarrollo sobre lo dispuesto en este anexo o, si fuera preciso, modificar los procedimientos indicados o establecer otros nuevos, por asunción de nuevas competencias, por el establecimiento de nuevos modelos normalizados de ingresos o por cualquier otra circunstancia, dentro del marco establecido en las

bases generales del proceso selectivo y en los convenios que se suscriban y en sus anexos.

7) Condiciones técnicas.

7.1 Formato de los modelos no normalizados de ingreso.

El formato que presenta un documento de ingreso emitido por la Agencia de Vivienda Social es el siguiente:



Agencia de Vivienda Social
CONSEJERÍA DE MEDIO AMBIENTE,
VIVIENDA Y AGRICULTURA

**Comunidad
de Madrid**



DUPLICADO

TALÓN DE CARGO POR FIANZA DE ARRENDAMIENTO					
Órgano emisor : Agencia de Vivienda Social de la Comunidad de Madrid			N.I.F.: Q2840001-H		C.P.R.: 9052180
Periodo de pago	Emisora	Mod.	Referencia	Identificación	Importe
21/09/2021 - 06/10/2021	729012	2	202100661548	1161211279	379,24
OBLIGADO AL PAGO Referencia : 9023-15-01-VI-0005 Cuenta: 51 Equipo: ÁREA DE GESTIÓN ECONÓMICAS Y COMUNIDADES Titular: 54490182P JUAN ESPAÑOL ESPAÑOL Dirección : Calle de los Mártires de la Ventilla Nº 47, Portal B, Planta 2, Puerta B, 28029 Madrid (Tetuán)				Fianza de arrendamiento 379,24 Total a ingresar : 379,24	
JUSTIFICANTE DE INGRESO					

Este justificante no será válido si lleva enmiendas o carece de datos de fecha, importe, concepto de ingreso, clave de entidad de la oficina, firma autorizada, en su caso, y sello de la entidad. El ingreso sólo podrá efectuarse en cualquier oficina de la Entidad.

7.2. Definición de campos

Para explicar las distintas partes del documento lo hemos dividido en tres secciones: cabecera, cuerpo y pie.

7.2.1. Cabecera

En la parte superior se encuentran los siguientes campos:

Código de barras: se construye con la concatenación de los siguientes campos:

Aplicación: texto fijo que siempre será **90**.

Tipo: texto fijo que siempre será **521**.

Emisora: ver más abajo como se compone.

Referencia: ver más abajo como se compone.

Identificación: ver más abajo como se compone.

Importe: se construye quitando la coma de los decimales, el punto de los miles y rellenando con ceros por la izquierda hasta 8 posiciones.

El tipo de codificación es 'bcCodeEAN128C', con ratio 2, módulo 1 y sin método de checksum.

TALON DE CARGO POR + Operación: Tiene una parte de texto fijo y otra variable que describirá el tipo de operación del documento de ingreso.

Órgano emisor: Es un texto fijo que siempre será **Agencia de Vivienda Social de la Comunidad de Madrid**.

NIF: Es un texto fijo que siempre será **Q2840001-H**

Código de Procedimiento de Recaudación (C.P.R.: 9052180): se construye:

Texto fijo '**C.P.R.:**'

Aplicación: texto fijo **90**

Tipo: texto fijo **521**

Dígito de control del CPR se calcula aplicando el módulo de cálculo 97 de la siguiente forma:

Si cod.Aplicación es 90 y cod.Tipo es 521 -> CPR = 90521

Dividimos entre 97 -> $90521 / 97 = 933,206$

Cogemos sólo los 2 primeros decimales -> 20

Se lo restamos a 100 -> $100 - 20 = 80$

Periodo de pago: Rango Fecha Emisión Documento – Fecha Tope de Pago.

Emisora: Es un texto fijo compuesto por:

Provincia: **72**

Municipio: **901**

Dígito: **2**.

Mod: Texto fijo, que siempre es **2**.

Referencia: se construye de la siguiente forma:

Identificador del documento de ingreso: los 10 primeros dígitos.

Dígito de control: los dos dígitos últimos, que se calcula con el Identificador del documento de ingreso y el importe a ingresar.

Identificación: se construye con la siguiente concatenación

Texto fijo **1**

Texto fijo **161**

YY del año en el momento de la impresión del documento.

Último dígito YY del año de la fecha tope de ingreso, por ejemplo, de 2015 sería el 5.

Días transcurridos desde primeros de año hasta la fecha tope de ingreso, rellenando con ceros por la izquierda hasta completar 3.

Importe: Importe que tiene que abonar el interesado, se construye

EUR texto fijo

El importe a ingresar con decimales y el punto de miles, rellenando con * por la izquierda hasta completar 10 posiciones.

7.2.2. Cuerpo

Se corresponde con el apartado OBLIGADO AL PAGO, donde se describe en detalle el objeto del ingreso, en esta parte se distinguen:

Referencia GPI y Cuenta de facturación

Equipo de gestión

Titular de la cuenta de facturación

Dirección de la Referencia GPI.

En la parte de la derecha se desglosan las distintas partidas con su importe correspondiente que conforman el importe total del documento de ingreso.

7.2.3. Pie

Se corresponde con el apartado de JUSTIFICANTE DE INGRESO, aquí la entidad bancaria incluirá la información necesaria para la justificación del ingreso.

1.-Modelo de documentos de ingreso abonados

1.1, Definición del formato

El modelo de intercambio de datos de los documentos e ingreso abonados en la Entidad Bancaria sigue el Cuaderno 60 (modelo 2) de las Normas y Procedimientos Bancarios para Recaudación de Tributos y Otros Ingresos Municipales.

En él se pueden distinguir las siguientes partes diferenciadas:

REGISTRO DE CABECERA (ENTIDAD GESTORA)

Código de registro	2 pos. Valor fijo '01'
Código de operación	2 pos. Valor fijo '70'
Identificación de la entidad gestora	6 pos. Entidad de la gestora 3 pos. Libre
Zona libre	15 pos.
Identificación de la entidad colaboradora	4 pos. Entidad presentadora 4 pos. Oficina presentadora
Fecha de liquidación de la quincena	6 pos. Formato DDMMAA 12 pos. Libre
Libre	3 pos.
Abono por traspaso de la cuenta restringida	4 pos. Número de Entidad 4 pos. Número de Oficina 2 pos. Dígitos de control 10 pos. Número de cuenta
Libre	7 pos.
Libre	16 pos.

REGISTRO DE CABECERA (ORGANISMO EMISOR)

Código de registro	2 pos. Valor fijo '02'
Código de operación	2 pos. Valor fijo '70'
Identificación del organismo emisor	6 pos. Código del organismo 3 pos. Libre
Libre	15 pos.
Identificador de la Entidad Colaboradora	4 pos. Entidad presentadora 4 pos. Oficina presentadora
Libre	18 pos.
Libre	3 pos.
Libre	20 pos.
Libre	7 pos.
Libre	16 pos.

REGISTRO INDIVIDUAL

Código de registro	2 pos. Valor fijo '03'
Código de operación	2 pos. Valor fijo '70'
Identificación del organismo emisor	6 pos. Clave de identificación 3 pos. Libre
Referencia del documento	12 pos. 3 pos. Libre
Identificación de la Entidad Colaboradora	4 pos. Entidad recaudadora 4 pos. Oficina recaudadora
Datos importe	6 pos. Fecha de cobro (formato DDMMAA) 12 pos. Importe
Datos de domiciliación	1 pos. Libre 1 pos. Medio de pago 1 pos. Código domiciliación
Cuenta cliente para domiciliación	4 pos. Número de Entidad 4 pos. Número de Oficina 2 pos. Dígitos de control 10 pos. Número de cuenta de cargo
Datos del tributo	3 pos. Código del tributo 2 pos. Ejercicio (formato AA) 1 pos. Último dígito del año de vencimiento 3 pos. Fecha de vencimiento (juliana) 1 pos. Discriminante del período
Libre	13 pos.

TOTAL CONCEPTO

Código de registro	2 pos. Valor fijo '04'
Código de operación	2 pos. Valor fijo '70'
Organismo emisor	6 pos. Código del organismo 3 pos. Libre
Libre	15 pos.
Número de cobros	8 pos.

Total importe	18 pos.
Libre	3 pos.
Libre	20 pos.
Datos del tributo	3 pos. Código del tributo 2 pos. Libre 2 pos. Libre
Libre	16 pos.

TOTAL ENTIDAD GESTORA

Código de registro	2 pos. Valor fijo '05'
Código de operación	2 pos. Valor fijo '70'
Datos Entidad Gestora	6 pos. Código Entidad 3 pos. Libre
Libre	15 pos.
Número de registros	8 pos. Total registros
Total importe	18 pos. Total importe
Libre	3 pos.
Libre	20 pos.
Libre	7 pos.
Libre	16 pos.

El fichero que la entidad colaboradora tiene que confeccionar consta de 2 líneas de cabecera y 2 líneas de pie, y la parte central se corresponde con los documentos de ingreso abonados.

El fichero presenta el siguiente aspecto:

```
#####
0170          eeee  ddmmaa
0270
          ddddddddddcc      ddmmaaiiiiiiii
0470
0570
#####
```

De forma detallada se distinguen las siguientes partes:

Cabecera

0170 -> Cabecera Entidad Gestora: dato fijo → eeee ddmmaa

0270 -> Cabecera Organismo Emisor: dato fijo

Donde: eeee -> Entidad: no puede venir vacío

ddmmaa -> Fecha de Liquidación

Cuerpo

dddddddddcc ddmmaaiiiiiiii

Donde: dddddddd -> 'DOCUMENTO' -> número del documento de ingreso

cc -> 'DOCUMENTO_CONTROL'

ddmmaa -> 'FCINGRESO'

iiiiiii -> 'IMPORTE'

Pie

0470 -> *Pie Total Tributo: dato fijo*
0570 -> *Pie Total Entidad: dato fijo*

Los campos del registro individual que se tratan son los siguientes:

Documento de ingreso

Dígito Control

Fecha de Liquidación, con formato DDMMYY

Importe, suprimiendo el punto decimal y asumiendo que los dos últimos dígitos son los decimales.

8.2.8.2. Descarga telemática de los documentos de ingreso pagados.

Al día siguiente de producirse los ingresos COIN se procede, a través de la web de la entidad financiera, a la descarga del fichero telemático con todos los documentos de ingresos abonados en el día anterior. En este sentido, la extensión del fichero es “.lib” y el nombre actual que tienen estos ficheros se construye de la siguiente forma:

capXXXX.lib

ANEXOVII

CONDICIONES DE PRESTACIÓN DEL SERVICIO DE RECAUDACIÓN DE INGRESOS MEDIANTE TARJETA DE CRÉDITO O DÉBITO (TPV VIRTUALES Y PRESENCIALES)

La prestación del servicio de recaudación de ingresos mediante tarjeta de crédito o débito se realizará conforme a lo establecido en las bases generales y en el presente anexo.

1.- Ingresos y cuentas restringidas.

La Agencia de Vivienda Social comunicará a la entidad colaboradora, con antelación al inicio de la prestación del servicio, los ingresos y las cuentas restringidas de recaudación a los que será de aplicación el procedimiento establecido en este Anexo.

2.- Modalidades de prestación del servicio.

Pago mediante TPV virtual de ingresos normalizados.

Se aplicará a la recaudación de ingresos normalizados de impuestos, tasas, precios públicos u otros ingresos, autorizados en cada momento por la Tesorería de la Comunidad de Madrid, que se abonen utilizando tarjeta de débito o crédito de forma telemática, a través de la web de la Comunidad de Madrid, mediante las pasarelas de pago establecidas al efecto.

La entidad colaboradora adjudicataria deberá cumplir las condiciones y requerimientos informáticos para la prestación del servicio de recaudación de ingresos normalizados, con las especialidades previstas para el pago telemático mediante tarjeta de crédito o débito, que se establecen en el **Anexo V**.

La recaudación por estos ingresos se abonará en la cuenta restringida de recaudación asociada a la TPV virtual, con fecha valor del día en que se produjo el pago en la pasarela, sin perjuicio de que esta información vuelque en la cuenta restringida con fecha posterior, una vez que la entidad colaboradora la reciba de la plataforma de pagos con tarjeta utilizada.

Pago mediante TPV presencial, instalada en el centro gestor del ingreso.

La entidad colaboradora adjudicataria de la prestación de este servicio, instalará las TPV necesarias según el volumen de ingresos o las características de los locales del Centro Gestor del ingreso, según las instrucciones dadas al efecto por la Agencia de Vivienda Social.

Previamente a la puesta en marcha de las TPV presenciales, la entidad adjudicataria formará al personal del Centro Gestor para su utilización en la forma que técnicamente corresponda. Esta formación se realizará de forma eminentemente práctica, para que en el momento de instalación de las TPV en el Centro Gestor el personal que haya de utilizarlas haya adquirido los conocimientos y destreza necesarios para ello. En todo caso, se entregarán instrucciones escritas detalladas a cada Centro Gestor, para su conocimiento y consulta.

Con posterioridad a la puesta en marcha de las TPV, la entidad dará el soporte técnico

necesario para resolver de forma inmediata todas las posibles incidencias en el funcionamiento de las TPV o averías en los aparatos e instalaciones que se pudieran producir, incluso sustituyendo los aparatos que fueran necesarios en el mismo día, para garantizar la no interrupción de la recaudación de los ingresos.

Los abonos correspondientes a estos ingresos se reflejarán en las cuentas restringidas de recaudación asociadas al Centro Gestor y tipo de ingreso correspondiente, con fecha valor del día en que el pago se realice por el interesado, sin perjuicio de que esta información vuelque en la cuenta restringida con fecha posterior, una vez que la entidad colaboradora la reciba de la plataforma de pagos con tarjeta utilizada.

3.- Prohibición de cargos no autorizados y procedimiento de devolución de ingresos indebidos.

No se podrán realizar cargos en las cuentas restringidas de recaudación asociadas a las TPV virtual y presenciales, salvo la anulación de operaciones en el mismo día.

Si se produjeran reclamaciones de los titulares de las tarjetas empleadas para realizar estos pagos, solicitando su devolución en los plazos y por los motivos autorizados por la normativa vigente, la entidad colaboradora adjudicataria de este servicio lo comunicará previamente a la Agencia de Vivienda Social, para realizar las alegaciones que estime oportunas. Si en dichas alegaciones la Agencia de Vivienda Social justifica la procedencia del ingreso y prohíbe expresamente la retrocesión de la operación, la entidad bancaria se abstendrá de realizarla. En el caso de que la devolución del pago resultara legalmente procedente, la entidad colaboradora realizará la devolución del ingreso a su cargo y solicitará la devolución del ingreso indebido a la Agencia de Vivienda Social.

La solicitud se realizará por el interlocutor o apoderado designado al efecto por la entidad colaboradora, en la forma que se indica en el apartado 4 del **Anexo V**. Junto con la solicitud se acompañará la documentación acreditativa correspondiente.

Igualmente se procederá si, por error imputable a la entidad financiera colaboradora, se produjera un ingreso excesivo, duplicado o erróneo en una de estas cuentas restringidas, con cargo a la misma entidad.

Fuera de los casos indicados, el titular del ingreso deberá solicitar la devolución de los importes que se le hayan cobrado, que considere indebidos, ante el Centro Gestor del ingreso correspondiente.

4.- Traspaso de la información de detalle de los ingresos recaudados con tarjeta de crédito o débito mediante TPV.

La entidad adjudicataria de la prestación del servicio pondrá, diariamente, a disposición de la Agencia de Vivienda Social, por medios telemáticos, la información detallada de los ingresos recaudados cada día en las TPV virtual y presenciales, mediante tarjeta de crédito o débito, en el formato que se determine de acuerdo con los estándares utilizados por los sistemas de pagos con tarjeta. La información la remitirá al día siguiente del día en que se produjo la recaudación o, si no dispusiera de ella, lo antes posible, tan pronto como la entidad colaboradora la reciba de la plataforma de pagos con tarjeta utilizada.

5.- Resolución de posibles incidencias.

Cualquier incidencia que surja en la recaudación de estos ingresos se resolverá a través de la Agencia de Vivienda Social.

ANEXO VIII
CONDICIONES PARA LA GESTIÓN DE COBRO DE INGRESOS INCLUIDOS EN
FACTURACIONES PERIÓDICAS, MEDIANTE ADEUDOS DIRECTOS EN CUENTA,
CONSECUENCIA DE LA PREVIA DOMICILIACIÓN DEL PAGO POR EL DEUDOR.

La prestación del servicio de recaudación mediante adeudos en cuenta, de ingresos incluidos en facturaciones periódicas, consecuencia de la previa domiciliación del pago por el deudor, se realizará con sujeción a las condiciones establecidas en las bases generales del proceso selectivo y en sus respectivos anexos y en el convenio que se suscriba y, en particular, conforme a lo establecido en el presente anexo.

1.-Ingresos y cuentas restringidas.

La Agencia de Vivienda Social determinará los ingresos y las cuentas restringidas de recaudación a los que será de aplicación el procedimiento establecido en este Anexo y lo comunicarán a la entidad colaboradora donde se vaya a abrir la cuenta con antelación al inicio de la prestación del servicio.

2.-Procedimiento.

Como norma general, se seguirá el procedimiento establecido en las guías de implantación de mensajes en formato ISO 20022, definidas por la AEB-CECA, para la emisión de Adeudos Directos SEPA - Esquema básico (SEPA, Single Euro Payments Area, Zona Única de Pagos en Euros), con sujeción a la normativa vigente que resulte aplicable.

El intercambio de mensajes se podrá realizar por EDITRAN, por banca electrónica, o por otros sistemas que tenga implantados la entidad colaboradora.

Pagos aplazados de liquidaciones gestionadas por la Agencia de Vivienda Social

La Agencia de Vivienda Social es competente para gestionar el pago mediante domiciliación bancaria de liquidaciones de ingresos con fraccionamientos o aplazamientos de pago que haya concedido.

El intercambio de mensajes en relación a la domiciliación de estas deudas se realizará a través de EDITRAN, conforme a lo establecido en las guías de implantación de mensajes en formato ISO 20022, para la emisión de Adeudos Directos SEPA - Esquema básico, ya citadas.

Los adeudos se producirán en las cuentas domiciliadas el día de su vencimiento, que normalmente serán los días 5 y 20 de cada mes o inmediato hábil posterior, y se abonarán con la misma fecha valor en la cuenta restringida de recaudación abierta al efecto.

Los cargos por rechazos y por devoluciones de ingresos se adeudarán en la misma cuenta restringida, con la misma fecha valor que tuvo el ingreso a que se refieran.

3.-Resolución de posibles incidencias.

Cualquier incidencia que surja en la recaudación de estos ingresos se resolverá a través de la Agencia de Vivienda Social.

4.-Prohibición de cargos no autorizados.

No se podrán realizar cargos que no estén autorizados en las cuentas restringidas de recaudación a través de las que se gestionen recibos domiciliados.

En particular, la entidad colaboradora no admitirá devoluciones de adeudos realizados fuera de los casos y plazos previstos en la normativa vigente. Pasado este plazo, el titular del ingreso deberá solicitar la devolución de los importes que se le hayan cobrado, que considere indebidos, ante el Centro Gestor del ingreso correspondiente.