

NOTA TÉCNICA 2020/02– APLICACIÓN DEL COBRO DE COMISIÓN BANCARIA POR EL EFECTIVO DEPOSITADO EN EL GESTOR DE GARANTÍAS

7 de julio de 2020

La entidad financiera en la que está depositada la cuenta para los depósitos de garantías en efectivo, notificó la aplicación de una comisión sobre el saldo medio acreedor de la citada cuenta desde el 14 de febrero de 2020.

Debido a lo anterior, MIBGAS trasladará a los Usuarios de Cuenta de Garantías, en proporción al saldo medio de sus depósitos en efectivo en dicha cuenta, el importe de la comisión que le aplique en cada momento la entidad bancaria.

- Dicha comisión bancaria supondrá un máximo del 0,3% anual¹, y la liquidación se realizará a semestre natural vencido.
- A su vez, el saldo medio de los Usuarios de Cuenta de Garantías se calculará como la media semestral de los saldos al cierre de cada día, menos la cantidad exenta de comisión, en su caso².

Se ha creado en el Gestor de Garantías la nueva actividad “*SERV_GG - Servicios del GG por intereses negativos*”, donde se generará el requerimiento de pago correspondiente a la comisión bancaria. Se calculará al finalizar el semestre natural y se podrá visualizar en el apartado “*Consultas->Comisiones bancarias*” de la Plataforma del Gestor de Garantías.

Dicho requerimiento será cubierto con las garantías en efectivo asignadas a la nueva actividad, o, en su defecto, con las garantías en efectivo no comprometidas. En caso de que el usuario no tuviera efectivo disponible, deberá aportar garantías en efectivo antes de la fecha de cumplimiento del requerimiento.

Se enviará un email comunicando si el requerimiento ha sido cubierto con efectivo disponible en la cuenta, o si, por el contrario, no se ha cubierto, y es necesario aportar garantías en efectivo a dicha cuenta, indicando así mismo la fecha de cumplimiento.

Al alcanzarse la fecha de cumplimiento, será firme el requerimiento, pudiendo quedar la actividad *SERV_GG* con saldo negativo. A los usuarios que no dispongan de efectivo suficiente para cubrir el requerimiento, se les podrá aplicar la suspensión temporal del usuario, recogida en la norma 2.5. de las Normas de Gestión de Garantías del Sistema Gasista.

Se generará una nota de cargo a cada usuario por dicha comisión, que estará compensada mediante la ejecución automática del efectivo asignado para cubrir la comisión en aquellos usuarios que dispongan de efectivo suficiente. En caso contrario, la nota quedará pendiente y

¹ La comisión inicial aplicada es de un 0,3%. Se informará a los usuarios en caso de que la entidad bancaria actualice dicha comisión.

² En caso de que la entidad bancaria aplique una exención de la comisión sobre un importe máximo depositado en la cuenta del Gestor de Garantías, MIBGAS repercutirá el descuento a los Usuarios de cuenta de Garantías, dividiéndolo entre que hayan tenido efectivo depositado en la cuenta durante el periodo de aplicación



se compensará automáticamente una vez aporten garantías en efectivo suficiente. La nota podrá descargarse desde la consulta “*Comisiones bancarias*” de la Plataforma del Gestor de Garantías, en el apartado “*Notas de cargo comisiones bancarias*”.



TECHNICAL NOTE 2020/02 – BANKING FEE APPLICATION FOR THE CASH DEPOSITED IN THE GUARANTEE MANAGER ACCOUNT

July 7, 2020

The financial institution in which the account for cash guarantees is deposited, announced the application of a commission on the average credit balance of said account as of February 14, 2020.

Consequently, MIBGAS will transfer to Guarantees Account Users, in proportion to the balance of their cash deposits in said account, the amount of the commission that the banking entity applies at any time.

- The commission will initially be 0.3% per year³, and the settlement will be carried out at the end of each natural semester
- In turn, the average balance of the Guarantees Account Users will be calculated as the half-yearly average of the balances at the end of each day, minus the commission-free amount, if applicable⁴.

The new activity “SERV_GG - Servicios del GG por intereses negativos” has been created in the Guarantee Manager, where the payment request corresponding to the bank commission will be generated. It will be calculated at the end of the natural semester and can be viewed in the "Queries -> Bank Commissions" section of the Guarantee Manager Platform.

The requirement will be covered with the cash guarantees assigned to the new activity, or otherwise, can be satisfied with the surplus cash guarantees. In the event that the user does not have available cash, he must provide cash guarantees before the required compliance date.

Specifying the date of compliance, an email will be sent informing if the requirement has been fulfilled with cash available in the account. If it is not the case it would be necessary to provide cash guarantees to said account.

When the compliance date is reached, the requirement will be definitive, and the *SERV_GG* activity may be left with a negative balance. The designated cash amount will be automatically executed to cover the commission. To users who do not have enough cash to cover the requirement, a temporary suspension could be applied to the user in accordance with Rule 2.5. of the Managing Guarantees in the Gas System.

A debit note will be generated to each user for the related commission, which will be compensated through the automatic execution of the assigned cash to cover the commission to users who have sufficient cash. Otherwise, the note will be pending for payment and will be automatically compensated once they provide sufficient cash guarantees. The note can be

³ . The initial commission applied is 0.3%. Users will be informed in case there are any changes in this commission.

⁴.in the event that the bank applies an exemption from the applied commission on a maximum amount deposited in the account of the Guarantee Manager, MIBGAS will apply the discount to the commissions in the Users of the Guarantee Account, dividing it between those who have had cash deposited in the account during the application period.



downloaded from the Guarantee Manager Platform, within the “Bank commissions” query, in the section “Bank commissions and debit notes”.