

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

1 de diciembre de 2020

La entidad financiera en la que está depositada la cuenta para los depósitos de garantías en efectivo, ha notificado un incremento en la comisión aplicada sobre el saldo medio acreedor de la citada cuenta que entrará en vigor el 1 de enero de 2021.

Tal y como se comunicó en la Nota Técnica 2020/01, 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 0,5% anual¹ a partir del 1 de enero de 2021, y la liquidación se realizará a semestre natural vencido. Hasta la fecha mencionada, se aplicará un máximo de 0,3% anual.
- 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 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 Plataforma del Gestor de Garantías, dentro del apartado Consultas > Comisiones bancarias > *"Notas de cargo por los servicios de MIBGAS"*.

Esta Nota Técnica prevalece sobre la Nota Técnica 2020/01.



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

December 1, 2020

The financial institution in which the account for cash guarantees is deposited, has announced an increase in the commission applied on the average credit balance of said account. It will be effective as of January 1, 2021.

As communicated in the technical note 2020/01, 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.

- Said bank commission will be a maximum of 0.5% per year¹ from January 1, 2021, and the settlement will be carried out at the end of each natural semester. Until the mentioned date, a maximum of 0.3% per year will be applied.
- 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 applicable².

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

¹ Users will be informed in case there are any changes in this commission.

² 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 section Queries> Bank commissions> "Bank commissions debit notes".

This Instruction prevails over the Technical Note 2020/01.

NOTA TÉCNICA 2020/02 – APLICAÇÃO DA COBRANÇA DE COMISSÃO BANCÁRIA PELO NUMERÁRIO DEPOSITADO NO GESTOR DE GARANTIAS

1 de dezembro de 2020

A instituição financeira em que está depositada a conta para os depósitos de garantias em numerário notificou um aumento na comissão aplicada sobre o saldo médio a crédito da referida conta que entrará em vigor em 1 de janeiro de 2021.

Tal como foi comunicado na Nota Técnica 2020/01, a MIBGAS transferirá para os Utilizadores de Conta de Garantias, em proporção ao saldo médio dos seus depósitos em numerário nessa conta, o montante da comissão que lhe seja aplicado em cada momento pela instituição bancária.

- Tal comissão bancária representará um máximo de 0,5% ao ano¹ a partir de 1 de janeiro de 2021, e a liquidação será efetuada a cada semestre civil vencido. Até à data mencionada, aplicar-se-á um máximo de 0,3% ao ano.
- Além disso, o saldo médio dos Utilizadores de Conta de Garantias será calculado como a média semestral dos saldos no fecho de cada dia, menos a quantia isenta de comissão, se for caso disso ².

Foi criada no Gestor de Garantias a nova atividade “SERV_GG - Serviços do GG por juros negativos”, onde se gerará o pedido de pagamento correspondente à comissão bancária. Calcular-se-á no fim do semestre civil e poder-se-á visualizar na secção "Consultas > Comissões bancárias" da Plataforma do Gestor de Garantias.

Tal requisito será coberto com as garantias em numerário atribuídas à nova atividade ou, na sua falta, com as garantias em numerário não comprometidas. Caso o utilizador não tenha numerário disponível, deverá proporcionar garantias em numerário antes da data de cumprimento do requisito.

Enviar-se-á um e-mail comunicando se o requerimento foi coberto com numerário disponível na conta ou se, pelo contrário, não foi coberto, sendo necessário proporcionar garantias em numerário nessa conta, indicando igualmente a data de cumprimento.

Ao ser alcançada a data de cumprimento, o requerimento será definitivo, podendo ficar a atividade SERV_GG com saldo negativo. Aos utilizadores que não disponham de numerário suficiente para cobrir o requerimento, poderá ser aplicada a suspensão temporária do utilizador, registada na norma 2.5. das Normas de Gestão de Garantias do Sistema de Gás.

¹ Informar-se-ão os utilizadores caso a instituição bancária atualize tal comissão.

² 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.



Será criada uma nota de débito para cada utilizador por essa comissão, que será compensada mediante a execução automática do numerário atribuído para cobrir a comissão no caso dos utilizadores que disponham de numerário suficiente. Caso contrário, a nota ficará pendente e será compensada automaticamente depois de proporcionarem garantias em numerário suficiente. A nota poderá ser descarregada a partir da Plataforma do Gestor de Garantias, na secção Consultas > Comissões bancárias > "Notas de débito pelos serviços da MIBGAS".

Esta Nota Técnica prevalece sobre a Nota Técnica 2020/01.