

## I. DISPOSICIONS GENERALS

### BANC D'ESPANYA

**2988** *Circular 3/2016, de 21 de març, del Banc d'Espanya, a les entitats titulars de caixers automàtics i les entitats emissores de targetes o instruments de pagament, sobre informació de les comissions per la retirada d'efectiu en caixers automàtics.*

El Reial decret llei 11/2015, de 2 d'octubre, per regular les comissions per la retirada d'efectiu en els caixers automàtics, modifica la Llei 16/2009, de 13 de novembre, de serveis de pagament, per afegir-hi una disposició addicional segona que implanta un nou model de cobrament de comissions per la retirada d'efectiu en caixers automàtics amb targeta o instrument de pagament. La norma esmentada va ser convalidada, de conformitat amb el que preveu l'article 86.2 de la Constitució, mitjançant Acord del Congrés dels Diputats de 14 d'octubre de 2015.

La nova regulació estableix que les entitats poden arribar a acords per fixar l'import de la comissió que ha de satisfer l'entitat emissora de la targeta o instrument de pagament a l'entitat titular del caixer. En absència d'acords, la comissió que determini el titular del caixer respecte a l'entitat emissora de la targeta o instrument de pagament ha de ser la mateixa a tot el territori nacional i no pot ser discriminatòria, sense que se'n puguin derivar diferències per a prestacions equivalents; així mateix, la comissió no pot distingir en funció dels clients de l'entitat emissora i només es pot revisar anualment.

Amb l'objecte de permetre el seguiment adequat dels acords i les decisions adoptats en aplicació de la nova regulació que s'estableix per a aquesta comissió, la nova disposició addicional segona de la Llei 16/2009, a l'apartat 6, preveu que les entitats titulars de caixers o les emissores de targetes o instruments de pagament informin el Banc d'Espanya de la comissió a satisfer per les entitats emissores a les entitats titulars dels caixers per les retirades d'efectiu.

La present Circular compleix els encàrrecs que el Banc d'Espanya ha rebut de la norma legal esmentada pel que fa a la determinació de la forma, el contingut i la periodicitat de les obligacions d'informació esmentades en el paràgraf anterior.

En conseqüència, en ús de les facultats que té conferides, el Consell de Govern del Banc d'Espanya, a proposta de la Comissió Executiva i d'acord amb el Consell d'Estat, ha aprovat aquesta Circular, que conté les normes següents:

#### Norma 1. *Objecte.*

Aquesta Circular, en desplegament del que preveu l'apartat 6 de la disposició addicional segona de la Llei 16/2009, de 13 de novembre, de serveis de pagament, té per objecte establir les obligacions d'informació relatives a les comissions que les entitats titulars de caixers automàtics percebin de les emissores de targetes o altres instruments de pagament en les operacions de retirada d'efectiu fetes pels clients d'aquestes últimes en els caixers d'aquelles situats en el territori nacional.

#### Norma 2. *Àmbit d'aplicació.*

El que disposa aquesta Circular és aplicable a:

1. Les entitats següents quan siguin titulars de caixers automàtics, en el territori espanyol, aptes per ser utilitzats per clients d'altres entitats emissores de targetes o altres instruments de pagament en operacions de retirada d'efectiu (d'ara endavant, entitats titulars de caixers automàtics):

a) Les entitats de crèdit.

- b) Les entitats de pagament.
- c) Les entitats de diner electrònic.
- d) Els establiments financers de crèdit autoritzats per operar com a entitats de pagament híbrides o entitats de diner electrònic híbrides.
- e) Les sucursals a Espanya de les entitats que indiquen les lletres a) a d) anteriors que estiguin autoritzades en un Estat membre de la Unió Europea o en un tercer Estat.

2. Els proveïdors de serveis de pagament, segons la definició de l'article 2.9 de la Llei 16/2009, residents a Espanya i autoritzats per emetre targetes o altres instruments de pagament en el territori espanyol, incloses les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit que estiguin autoritzades en un Estat membre de la Unió Europea o en un tercer Estat (d'ara endavant, entitats emissores de targetes o instruments de pagament).

### Norma 3. *Definicions.*

Als efectes del que preveu aquesta Circular, s'entén per:

- a) «Comissió per la retirada d'efectiu»: qualsevol retribució a satisfer per l'entitat emissora de la targeta o de l'instrument de pagament a l'entitat titular d'un caixer automàtic per les retirades d'efectiu fetes pels clients de l'entitat emissora de la targeta o de l'instrument de pagament en els caixers de l'entitat titular del caixer situats en el territori nacional.
- b) «Targeta o instrument de pagament»: targeta o qualsevol mecanisme o mecanismes personalitzats que permeten al seu titular efectuar retirades d'efectiu en caixers automàtics.

### Norma 4. *Informació que s'ha de remetre al Banc d'Espanya.*

1. Les entitats titulars de caixers automàtics han de remetre al Banc d'Espanya, en el formulari que estableix l'annex 1 d'aquesta Circular, la informació següent:

- La comissió per la retirada d'efectiu a percebre de les entitats emissores de targetes o instruments de pagament amb les quals s'hagin signat acords que hagin entrat en vigor.
- La comissió per la retirada d'efectiu a percebre de les entitats emissores de targetes o instruments de pagament amb les quals no s'hagin signat acords.

2. Les entitats emissores de les targetes o els instruments de pagament han de remetre al Banc d'Espanya, en el formulari que estableix l'annex 2 d'aquesta Circular, informació sobre la comissió per la retirada d'efectiu a satisfer a les entitats titulars dels caixers automàtics amb les quals hagin signat acords que hagin entrat en vigor.

3. Durant els 10 primers dies hàbils del mes de gener de cada any, les entitats titulars de caixers automàtics i les emissores de targetes o instruments de pagament han de remetre els formularis que correspongui incloent-hi la informació a 31 de desembre de l'any anterior.

Addicionalment, les entitats han de remetre els formularis que correspongui, convenientment actualitzats, cada vegada que entri en vigor un nou acord, es produeixi la modificació o l'extinció d'un acord vigent, o es revisi la comissió que, a falta d'acord, hagin establert unilateralment les entitats titulars de caixers automàtics, en el termini de 10 dies hàbils a comptar de l'endemà de l'esdeveniment del fet que justifiqui la remissió del formulari corresponent actualitzat. Excepcionalment, quan l'entrada en vigor d'un nou acord, l'extinció o modificació d'un acord vigent o la revisió de la comissió fixada unilateralment es produeixi en els 10 dies hàbils anteriors al 31 de desembre i sempre que es mantingui en vigor fins a aquest dia, les entitats poden remetre únicament els formularis amb la informació a 31 de desembre que preveu el primer paràgraf d'aquest apartat.

4. Les entitats que, amb posterioritat a la data d'entrada en vigor d'aquesta Circular, passin a estar incloses en el seu àmbit d'aplicació han de comunicar aquesta circumstància al Banc d'Espanya i remetre els formularis que correspongui, en el termini de 20 dies

hàbils a comptar de l'endemà d'aquell en què es produeixi el fet que justifiqui la remissió d'aquesta informació.

5. La presentació al Banc d'Espanya dels formularis inclosos en els annexos a què es refereix la present norma s'ha de fer mitjançant transmissió telemàtica, de conformitat amb les especificacions tècniques que es comuniquin a l'efecte. La comunicació relativa a la inclusió en l'àmbit d'aplicació de la Circular s'ha d'efectuar mitjançant un escrit adreçat al Departament d'Informació Financera i CIR del Banc d'Espanya.

Disposició transitòria.

1. En el termini màxim de 10 dies hàbils des de l'entrada en vigor d'aquesta Circular, les entitats esmentades a l'apartat 1 de la norma 2 han de comunicar al Banc d'Espanya si són titulars de caixers automàtics en el territori nacional aptes per ser utilitzats en les operacions de retirada d'efectiu fetes pels clients d'altres entitats. En aquest mateix termini, les entitats esmentades a l'apartat 2 de la norma 2 de la Circular han de comunicar al Banc d'Espanya si emeten targetes o altres instruments de pagament. Totes dues comunicacions s'han d'efectuar mitjançant un escrit adreçat al Departament d'Informació Financera i CIR del Banc d'Espanya.

2. En el termini màxim de 20 dies hàbils des de l'entrada en vigor d'aquesta Circular, les entitats incloses en el seu àmbit d'aplicació han de remetre al Banc d'Espanya els formularis que correspongui, degudament emplenats amb la informació corresponent a l'últim dia natural del mes immediatament anterior a l'entrada en vigor d'aquesta Circular.

Disposició final. *Entrada en vigor.*

Aquesta Circular entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 21 de març de 2016.—El governador del Banc d'Espanya, Luis María Linde de Castro.

## ANNEX 1

<b>Formulari per a l'enviament d'informació sobre comissions a percebre per les entitats titulars de caixers automàtics de les entitats emissores de targetes o instruments de pagament</b>			
Denominació social de l'entitat titular de caixers automàtics			
Codi de registre del Banc d'Espanya			
<b>A. COMISSIÓ A PERCEBRE EN CAS QUE HI HAGI ACORD AMB LES ENTITATS EMISSORES DE LES TARGETES O ELS INSTRUMENTS DE PAGAMENT</b>			
Entitat emissora de targetes o instruments de pagament (1)		Comissió (2)	
Entitat emissora de targetes o instruments de pagament (1)	Data d'entrada en vigor de l'acord	Data de l'última modificació de l'acord	Detalls addicionals de l'acord (3)
Codi de registre del Banc d'Espanya			
<b>B. COMISSIÓ A PERCEBRE EN CAS DE FALTA D'ACORD</b>			
Entitat emissora de targetes o instruments de pagament (1)		Comissió (2)	
Entitat emissora de targetes o instruments de pagament (1)	Data d'entrada en vigor	Data de l'última modificació	Detalls addicionals (3)

(1) Entitats amb les quals s'ha arribat a acords. En el cas d'acords amb esquemes de targetes, s'han de detallar totes i cadascuna de les entitats adherides a l'acord.

(2) Import en unitats d'euro amb dos decimals, o percentatge amb dos decimals sobre l'import de la retirada d'efectiu. Si és un import, s'hi ha d'afegir «euros», i, si és un percentatge, s'hi ha d'afegir el símbol %.

(3) Detall del tipus de prestació en el cas d'existència de diferents comissions.

## ANNEX 2

<b>Formulari per a l'enviament d'informació sobre comissions a satisfer per les entitats emissores de les targetes o els instruments de pagament</b>			
Denominació social de l'entitat emissora de la targeta o l'instrument de pagament			
Codi de registre del Banc d'Espanya			
<b>COMISSIÓ A SATISFER A LES ENTITATS TITULARS DE CAIXERS AUTOMÀTICS</b>			
Entitat titular de caixers automàtics (1)		Comissió (2)	
Entitat titular de caixers automàtics (1)	Data d'entrada en vigor de l'acord	Data de l'última modificació de l'acord	Detalls addicionals de l'acord (3)
Codi de registre del Banc d'Espanya			

(1) Entitats amb les quals s'ha arribat a acords. En el cas d'acords amb esquemes de targetes, s'han de detallar totes i cadascuna de les entitats adherides a l'acord.

(2) Import en unitats d'euro amb dos decimals, o percentatge amb dos decimals sobre l'import de la retirada d'efectiu. Si és un import, s'hi ha d'afegir «euros», i, si és un percentatge, s'hi ha d'afegir el símbol %.

(3) Detall del tipus de prestació en el cas d'existència de diferents comissions.