

I. DISPOSICIONS GENERALS

BANC D'ESPANYA

- 4955** *Circular 2/2019, de 29 de març, del Banc d'Espanya, sobre els requisits del document informatiu de les comissions i de l'estat de comissions, i els llocs web de comparació de comptes de pagament, i que modifica la Circular 5/2012, de 27 de juny, a entitats de crèdit i proveïdors de serveis de pagament, sobre transparència dels serveis bancaris i responsabilitat en la concessió de préstecs.*

El 25 de novembre de 2017 es va publicar el Reial decret llei 19/2017, de 24 de novembre, de comptes de pagament bàsics, trasllat de comptes de pagament i comparabilitat de comissions, que transposa parcialment la Directiva 2014/92/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 23 de juliol de 2014, sobre la comparabilitat de les comissions connexes als comptes de pagament, el trasllat de comptes de pagament i l'accés a comptes de pagament bàsics.

Tant la Directiva 2014/92/UE com el Reial decret llei 19/2017 preveuen, entre les mesures destinades a millorar la comparabilitat de les comissions associades a comptes de pagament, la determinació i la publicació d'una llista de terminologia normalitzada de serveis, el lliurament d'un document informatiu de comissions i d'un estat de comissions, i l'establiment de llocs web de comparació de les comissions que els proveïdors de serveis de pagament apliquen pels serveis associats a comptes de pagament. També preveuen el dret d'accés a comptes de pagament bàsics, i preveuen l'establiment d'un procediment harmonitzat per al trasllat de comptes de pagament, l'objectiu principal del qual és facilitar i agilitzar el canvi de proveïdor de serveis de pagament.

Per la seva banda, el 5 de març de 2019 es va publicar l'Ordre ECE/228/2019, de 28 de febrer, sobre comptes de pagament bàsics, procediment de trasllat de comptes de pagament i requisits dels llocs web de comparació.

L'Ordre ECE/228/2019 fixa la comissió màxima que les entitats poden cobrar als seus clients per la prestació dels serveis que inclouen els comptes de pagament bàsics, així com el procediment per al càlcul de les comissions addicionals que les entitats poden aplicar per l'ús que excedeixi els límits previstos per als serveis de transferència i de càrrecs domiciliats. Així mateix, configura el procediment detallat que els proveïdors de serveis de pagament han de seguir quan prestin el servei de trasllat de comptes de pagament, i estableix certs requisits addicionals que són aplicables als operadors de llocs web que permetin comparar comissions associades a comptes de pagament.

L'aprovació d'aquesta Circular és necessària com a part del desplegament reglamentari necessari per completar el procés iniciat amb el Reial decret llei 19/2017 i l'Ordre ECE/228/2019, amb la finalitat d'aconseguir una millora de la transparència i de la comparabilitat de les comissions que els diferents proveïdors de serveis de pagament cobren pels serveis associats a comptes de pagament. Aquesta Circular també té com a objectiu donar degut compliment als diferents manaments encomanats al Banc d'Espanya, en particular als relatius als llocs web de comparació i a certes comissions associades al contracte de compte de pagament bàsic.

El capítol I d'aquesta Circular en determina l'objecte, i estableix que aquesta defineix les normes necessàries per al desplegament complet del Reial decret llei 19/2017 i l'Ordre ECE/228/2019. Aquest capítol també regula l'àmbit d'aplicació de la Circular, i indica que és aplicable, amb l'abast que en cada cas s'estableixi, als proveïdors de serveis de pagament i als operadors de llocs web, diferents del Banc d'Espanya, que permetin comparar les comissions que els proveïdors de serveis de pagament apliquen pels serveis associats a comptes de pagament.

El capítol II estableix la llista de terminologia normalitzada dels serveis més representatius associats a comptes de pagament que el Banc d'Espanya ha de publicar i mantenir actualitzada, de conformitat amb l'article 15 del Reial decret llei 19/2017. Aquest conjunt de termes incorpora la terminologia normalitzada europea que recull el Reglament delegat (UE) 2018/32 de la Comissió, de 28 de setembre de 2017, pel qual es complementa la Directiva 2014/92/UE pel que fa a les normes tècniques de regulació d'una terminologia normalitzada de la Unió aplicable als serveis més representatius associats a un compte de pagament. La llista completa dels serveis més representatius associats a un compte de pagament, ja publicada en el lloc web del Banc d'Espanya, s'incorpora com a annex 1 d'aquesta Circular.

El capítol II també desenvolupa els requisits del Reial decret llei 19/2017 relatius al document informatiu de comissions i a l'estat de comissions.

D'una banda, l'article 16 del Reial decret llei 19/2017 estableix que els proveïdors de serveis de pagament han de proporcionar als seus clients o clients potencials, gratuïtament i amb l'antelació suficient, un document informatiu de comissions, en què ha de figurar la terminologia normalitzada de la llista dels serveis més representatius associats al compte de pagament, juntament amb les comissions aplicables a cadascun dels serveis esmentats, si el proveïdor de serveis de pagament els ofereix. Per tant, els proveïdors de serveis de pagament han de facilitar el document informatiu de comissions corresponent a tots els clients o clients potencials, amb anterioritat a la contractació d'algun dels comptes de pagament que ofereixin.

Per la seva banda, l'article 17 del Reial decret llei 19/2017 estableix que els proveïdors de serveis de pagament han de facilitar al client, gratuïtament i, almenys, amb una periodicitat anual, un estat de comissions que inclogui les comissions cobrades per tots els serveis associats al compte de pagament del client, durant el període a què el document fa referència, així com, si s'escau, la informació relativa als tipus d'interès aplicats i cobrats.

El format normalitzat que els proveïdors de serveis de pagament han d'utilitzar quan elaborin els dos documents el regulen el Reglament d'execució (UE) 2018/33 de la Comissió, de 28 de setembre de 2017, pel qual s'estableixen normes tècniques d'execució respecte del format de presentació normalitzat de l'estat de comissions i el seu símbol comú, i el Reglament d'execució (UE) 2018/34 de la Comissió, de 28 de setembre de 2017, pel qual s'estableixen normes tècniques d'execució respecte del format de presentació normalitzat del document informatiu de comissions i el seu símbol comú. Aquestes normes inclouen unes instruccions bàsiques, que se centren principalment en aspectes de forma, però no fan una referència especial a la manera com els proveïdors de serveis de pagament han d'incorporar la informació relativa a comissions i despeses.

Així doncs, a l'empara de les habilitacions que preveuen els articles 16.4 i 17.4 del Reial decret llei 19/2017, el capítol II conté una sèrie de pautes addicionals d'emplenament que tracten d'assegurar que els proveïdors de serveis de pagament elaboren els dos documents seguint uns principis harmonitzats que tinguin en compte les peculiaritats del mercat nacional i la tipologia habitual de comptes. Amb aquesta mesura es pretén garantir la comparabilitat dels documents normalitzats elaborats per tots els proveïdors de serveis de pagament i facilitar-ne la comprensibilitat pels clients. L'annex 2 d'aquesta Circular precisa més detalladament els requisits d'emplenament del document informatiu de comissions que preveu el cos de la Circular.

De la mateixa manera, a l'empara de l'article 16.4 del Reial decret llei 19/2017, el capítol II d'aquesta Circular també preveu certes obligacions relatives a la publicació del document informatiu de comissions, juntament amb la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament.

Finalment, el capítol II configura la manera de garantir la comparabilitat del document informatiu de comissions amb altra informació precontractual i contractual, així com amb qualssevol altres comunicacions relatives a comptes de pagament que els proveïdors de serveis de pagament han de lliurar als seus clients. Aquestes previsions estarien emparades en les habilitacions generals que recullen la disposició final tercera de l'Ordre EHA/2899/2011, de 28 d'octubre, de transparència i protecció del client de serveis bancaris, i la disposició final primera de l'Ordre EHA/1608/2010, de 14 de juny, sobre transparència de les condicions i requisits d'informació aplicables als serveis de pagament.

El capítol III té com a objectiu donar compliment efectiu al manament que conté l'article 18 del Reial decret llei 19/2017. Aquest precepte exigeix al Banc d'Espanya que estableixi un lloc web, d'accés gratuït, que permeti comparar les comissions que els proveïdors de serveis de pagament apliquen, com a mínim, pels serveis que inclou la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament. Es pretén que aquest lloc web faciliti als seus usuaris l'accés àgil i ràpid a la informació sobre les comissions que els proveïdors de serveis de pagament cobren pels serveis associats a comptes de pagament.

Per tant, perquè el Banc d'Espanya pugui incorporar la informació necessària en el lloc web de comparació, el capítol III estableix un report periòdic de les quanties que els proveïdors de serveis de pagament cobren per les comissions relatives als serveis que inclou la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament.

La configuració d'aquest report està emparada en l'habilitació que preveuen la disposició final dotzena del Reial decret llei 19/2018, de 23 de novembre, de serveis de pagament i altres mesures urgents en matèria financera, i la disposició addicional tercera del mateix text legislatiu, que estableix la possibilitat que el Banc d'Espanya exigeixi als proveïdors de serveis de pagament, en la forma i amb la periodicitat que aquest estableixi, la informació que entengui necessària per a l'exercici de les seves funcions, com a autoritat competent encarregada de vigilar el compliment adequat de les disposicions relatives als serveis de pagament.

El capítol IV de la Circular té com a objectiu donar compliment efectiu al manament que preveu l'article 19.1 del Reial decret llei 19/2017, ja que fixa el contingut i el format de la declaració responsable que els operadors diferents del Banc d'Espanya que vulguin establir llocs web que permetin comparar comissions lligades a serveis associats a comptes de pagament han de presentar, davant el mateix Banc d'Espanya, amb caràcter previ a l'inici de la seva activitat.

El capítol IV també determina altra informació que aquests operadors de llocs web de comparació han de posar a disposició del Banc d'Espanya. L'article 19 del Reial decret llei 19/2017 estableix que el Banc d'Espanya –al qual també assigna la funció de verificar el compliment i el manteniment dels requisits exigits– pot requerir a aquests operadors la informació que sigui necessària per a l'exercici adequat de les seves funcions. Com que es tracta d'una tipologia de subjectes que representen una novetat dins de l'àmbit de les competències del Banc d'Espanya, es considera convenient detallar la informació que han de posar a la seva disposició, perquè pugui donar compliment degut a la funció de verificació que té encomanada.

El capítol V preveu que les entitats de crèdit comuniquin al Banc d'Espanya certa informació relativa a les sol·licituds de comptes de pagament bàsics que reben. Aquest capítol també determina que els proveïdors de serveis de pagament remetin al Banc d'Espanya certa informació relativa al servei de trasllat de comptes de pagament que han d'oferir als seus clients, de conformitat amb el règim que preveuen el Reial decret llei 19/2017 i l'Ordre ECE/228/2019. Aquesta informació s'ha de remetre durant el mes de juny de cada any i ha de fer al·lusió al període comprès entre l'1 de gener i el 31 de desembre de l'any anterior.

Aquests requisits de report periòdic deriven de l'article 27 de la Directiva 2014/92/UE, que estableix un report d'informació periòdic a la Comissió Europea, amb la finalitat que aquesta pugui valorar l'eficàcia i l'eficiència dels principis que recull la mateixa directiva. La sol·licitud de report relativa a la informació sobre comptes de pagament bàsics estaria emparada per l'habilitació general que conté la disposició final tercera de l'Ordre EHA/2899/2011. El report corresponent a la informació relativa al servei de trasllat de comptes de pagament estaria emparat per l'habilitació general que contenen la disposició final tercera de l'Ordre ECE/228/2019 i la disposició final dotzena del Reial decret llei 19/2018, de conformitat amb la disposició addicional tercera del mateix text legislatiu.

El capítol V determina igualment que les entitats de crèdit han de comunicar al Banc d'Espanya la mitjana de les comissions o de les despeses que hagin aplicat als seus clients pel servei de transferència i pel servei de càrrecs domiciliats, durant els dotze mesos immediatament anteriors a la comunicació corresponent.

Aquesta sol·licitud d'informació té l'origen a l'article 4.3 de l'Ordre ECE/228/2019, que encomana al Banc d'Espanya la publicació trimestral, per entitat, de les comissions o despeses mitjanes esmentades. Aquesta mesura té com a objectiu donar publicitat a les comissions màximes que les entitats poden cobrar per l'ús dels serveis de transferències i de càrrecs domiciliats que excedeixi la quantia que assenyala la lletra e) de l'article 4.2 de l'Ordre ECE/228/2019.

Finalment, la disposició final primera d'aquesta Circular modifica la Circular 5/2012, de 27 de juny, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit i proveïdors de serveis de pagament, sobre transparència dels serveis bancaris i responsabilitat en la concessió de préstecs, amb la finalitat d'alinear els requisits d'informació d'aquesta norma amb les noves previsions del Reial decret llei 19/2017. Aquesta revisió tindria com a objectiu racionalitzar els requisits de transparència que les entitats han de complir i eliminar duplicitats, en particular les relacionades amb la remissió d'informació normalitzada als clients. Les modificacions que s'introdueixen en la Circular 5/2012 deriven de l'habilitació general que conté la disposició final tercera de l'Ordre EHA/2899/2011.

Aquesta Circular s'adequa als principis de necessitat i d'eficàcia que exigeix l'article 129.1 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques, ja que conté el desplegament reglamentari necessari per completar el procés de transposició de la Directiva 2014/92/UE iniciat amb el Reial decret llei 19/2017 i amb l'Ordre ECE/228/2019, i és l'instrument jurídic més adequat per donar compliment efectiu als manaments encomanats al Banc d'Espanya en els dos textos normatius.

També s'atenen els principis de proporcionalitat, seguretat jurídica i d'eficiència que estableix la Llei esmentada, atès que preveu les mesures i els requisits imprescindibles per donar compliment als manaments que encomanen al Banc d'Espanya el Reial decret llei 19/2017 i l'Ordre ECE/228/2019. Aquesta Circular pretén assegurar la coherència del marc jurídic aplicable als proveïdors de serveis de pagament i contribueix a l'establiment d'un conjunt normatiu integrat i clar, que atorgui un nivell de protecció adequat als seus clients i eviti càrregues innecessàries.

El principi de transparència en l'elaboració d'aquesta Circular es verifica a través de la consulta pública prèvia a les persones i a les entitats afectades potencialment, i a través del tràmit d'audiència pública. Tant la consulta com l'audiència s'han portat a terme, durant el procés d'elaboració d'aquesta Circular, mitjançant la seva publicació en el lloc web del Banc d'Espanya, i s'ha donat l'oportunitat als destinataris de la norma, als organismes competents i als interessats en general de manifestar les seves observacions.

En conseqüència, en ús de les facultats que té concedides, 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:

CAPÍTOL I

Objecte i àmbit d'aplicació

Norma 1. *Objecte.*

1. Aquesta Circular té per objecte dictar les normes necessàries per al desplegament i l'execució de les disposicions que contenen el Reial decret llei 19/2017, de 24 de novembre, de comptes de pagament bàsics, trasllat de comptes de pagament i comparabilitat de comissions (d'ara endavant, el Reial decret llei 19/2017), i l'Ordre ECE/228/2019, de 28 de febrer, sobre comptes de pagament bàsics, procediment de trasllat de comptes de pagament i requisits dels llocs web de comparació (d'ara endavant, l'Ordre ECE/228/2019); en particular:

- a) l'establiment de la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament que preveu l'article 15 del Reial decret llei 19/2017;
- b) la determinació de requisits addicionals relatius al document informatiu de comissions i a l'estat de comissions que preveuen els articles 16 i 17 del Reial decret llei 19/2017;

c) la previsió de certes obligacions d'informació per a la deguda posada en funcionament, per part del Banc d'Espanya, de conformitat amb l'article 18 del Reial decret llei 19/2017, d'un lloc web de comparació de comissions aplicades pels proveïdors de serveis de pagament, pels serveis que esmenta l'article 15 del Reial decret llei 19/2017;

d) la definició dels termes de la declaració responsable, així com la determinació de certa informació necessària per al compliment adequat de la funció de verificació que preveu l'apartat primer de l'article 19 del Reial decret llei 19/2017;

e) la incorporació de certes obligacions de report relatives a comptes de pagament bàsics, previstes originalment a la Circular 5/2012, de 27 de juny, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit i proveïdors de serveis de pagament, sobre transparència dels serveis bancaris i responsabilitat en la concessió de préstecs (d'ara endavant, la Circular 5/2012);

f) la determinació de certes obligacions de report relatives al servei de trasllat de comptes de pagament que preveuen el Reial decret llei 19/2017 i l'Ordre ECE/228/2019, de conformitat amb la disposició addicional tercera del Reial decret llei 19/2018, de 23 de novembre, de serveis de pagament i altres mesures urgents en matèria financera (d'ara endavant, el Reial decret llei 19/2018);

g) l'establiment de certes obligacions de comunicació de comissions o de despeses mitjanes que les entitats de crèdit hagin aplicat als seus clients per la provisió del servei de transferència i del servei de càrrecs domiciliats, de conformitat amb l'apartat tercer de l'article 4 de l'Ordre ECE/228/2019.

2. Aquesta Circular modifica, així mateix, la Circular 5/2012 per alinear-ne el contingut amb les noves previsions que introdueixen el Reial decret llei 19/2017 i l'Ordre ECE/228/2019.

Norma 2. *Àmbit d'aplicació.*

1. Els capítols II i III d'aquesta Circular són aplicables als proveïdors de serveis de pagament que ofereixin comptes de pagament als clients o als clients potencials.

2. El capítol IV d'aquesta Circular és aplicable als operadors diferents del Banc d'Espanya que vulguin establir un lloc web que permeti comparar les comissions que els proveïdors de serveis de pagament apliquen pels serveis associats a comptes de pagament.

3. El capítol V d'aquesta Circular és aplicable a les entitats de crèdit que ofereixin comptes de pagament, pel que fa al report d'informació relatiu a comptes de pagament bàsics i a la comunicació de les comissions o despeses mitjanes, i als proveïdors de serveis de pagament, pel que fa al report d'informació relatiu al servei de trasllat de comptes de pagament.

4. Els termes utilitzats en aquesta Circular s'entenen d'acord amb les definicions que estableix el Reial decret llei 19/2017.

CAPÍTOL II

Comparabilitat de comissions associades a comptes de pagament

Norma 3. *Llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament.*

L'annex 1 d'aquesta Circular conté la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament, que integra els termes normalitzats del Reglament delegat (UE) 2018/32 de la Comissió, de 28 de setembre de 2017, pel qual es complementa la Directiva 2014/92/UE pel que fa a les normes tècniques de regulació d'una terminologia normalitzada de la Unió aplicable als serveis més representatius associats a un compte de pagament.

Norma 4. *Document informatiu de comissions.*

1. Sense perjudici del que estableixen el Reial decret llei 19/2018 i els desplegaments reglamentaris corresponents, els proveïdors de serveis de pagament han de facilitar al

client o al client potencial, gratuïtament, i amb l'antelació suficient respecte a la data de subscripció d'un contracte de compte de pagament, un document informatiu de comissions, en paper o en un altre suport durador, en què figurin els termes normalitzats relatius als serveis que inclou la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament, juntament amb les comissions aplicables a cadascun dels serveis esmentats, en cas que els ofereixin.

2. Segons estableix l'article 16 del Reial decret llei 19/2017, el document informatiu de comissions ha de:

- a) ser breu i independent;
- b) tenir una presentació i una estructura clares que en permetin la lectura fàcil;
- c) utilitzar caràcters d'una mida llegible;
- d) en cas que l'original s'hagi elaborat en color, no perdre claredat si s'imprimeix o es fotocopia en blanc i negre;
- e) estar redactat en l'idioma acordat per les parts;
- f) ser precís, i no induir a error;
- g) expressar les quantitats que hi figurin en la moneda del compte de pagament, o en una altra moneda de la Unió pactada entre les parts;
- h) portar a la part superior de la primera pàgina el títol «Document informatiu de comissions», al costat del seu símbol comú, per permetre diferenciar-lo d'altres documents, i
- i) indicar expressament que conté les comissions aplicables als serveis més representatius associats al compte de pagament i que la informació precontractual o contractual completa sobre el conjunt dels serveis oferts figura en altres documents.

3. Per a la seva elaboració, els proveïdors de serveis de pagament han d'utilitzar la plantilla que conté l'annex del Reglament d'execució (UE) 2018/34 de la Comissió, de 28 de setembre de 2017, pel qual s'estableixen normes tècniques d'execució respecte del format de presentació normalitzat del document informatiu de comissions i el seu símbol comú, de conformitat amb la Directiva 2014/92/UE del Parlament Europeu i del Consell [d'ara endavant, el Reglament d'execució (UE) 2018/34], i han d'atendre estrictament les instruccions que conté la norma esmentada, el que preveu el Reial decret llei 19/2017 i el que estableix aquesta Circular, en particular l'annex 2.

4. Quan els proveïdors de serveis de pagament elaborin el document informatiu de comissions, han de vetllar pel fet que la brevetat preceptiva del document garanteixi, en tot cas, la comprensió pels clients o pels clients potencials de la informació que conté i faciliti la comparabilitat entre les ofertes de diferents proveïdors.

5. Quan elaborin el document informatiu de comissions, de conformitat amb l'article 11 del Reglament d'execució (UE) 2018/34, els proveïdors de serveis de pagament no hi han d'incloure el quadre «Indicador de costos totals».

6. Els proveïdors de serveis de pagament han d'elaborar i proporcionar als seus clients o clients potencials un document informatiu de comissions per cada tipus de compte de pagament que ofereixin.

Norma 5. *Requisits d'emplenament del document informatiu de comissions.*

1. Els proveïdors de serveis de pagament han d'incloure, a la columna «Comissió» del quadre de «serveis i comissions», les comissions que apliquin, si s'escau, per cadascun dels serveis que inclou la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament i que estiguin associades al compte de pagament que s'ofereix al client o al client potencial.

Per donar compliment efectiu al paràgraf anterior, els proveïdors de serveis de pagament han de tenir en compte les instruccions que recull l'article 7 del Reglament d'execució (UE) 2018/34 i respectar les indicacions generals que conté l'annex 2 d'aquesta Circular, així com l'ordre, la tipologia, el desglossament i el detall de comissions que preveu l'annex 2, per a cadascun dels serveis de la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament.

2. Si el document informatiu de comissions recull informació relacionada amb paquets de serveis que:

- a) es cobren com a part de les comissions que inclou la subrúbrica «Serveis generals del compte», o
- b) es cobren separatament respecte a les comissions que inclou la subrúbrica «Serveis generals del compte», la inclusió esmentada s'ha de fer seguint les instruccions que recullen els articles 8 i 9 del Reglament d'execució (UE) 2018/34, segons el tipus de paquet de què es tracti, i les indicacions que conté l'annex 2 d'aquesta Circular.

Norma 6. Document informatiu de comissions i altra documentació precontractual i contractual.

1. La informació precontractual que els proveïdors de serveis de pagament han de lliurar als seus clients o clients potencials, de conformitat amb:

- a) els preceptes que contenen el capítol III de la Circular 5/2012, que despleguen l'article 6 de l'Ordre EHA/2899/2011, de 28 d'octubre, de transparència i protecció del client de serveis bancaris (d'ara endavant, l'Ordre EHA/2899/2011), o les normes que la substitueixin, i
- b) els preceptes de l'Ordre EHA/1608/2010, de 14 de juny, sobre transparència de les condicions i requisits d'informació aplicables als serveis de pagament (d'ara endavant, l'Ordre EHA/1608/2010), o les normes que la substitueixin,

ha de fer al·lusió, si s'escau, a la terminologia normalitzada relativa als serveis que inclou la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament, i ha de coincidir amb la informació facilitada en el document informatiu de comissions, tant en termes de quantia com en el detall i el desglossament de comissions.

2. La informació contractual i les comunicacions que els proveïdors de serveis de pagament han de lliurar als seus clients o clients potencials, de conformitat amb:

- a) els preceptes que conté el capítol IV de la Circular 5/2012, que despleguen els articles 7 i 8 de l'Ordre EHA/2899/2011, o les normes que la substitueixin, i
- b) els preceptes de l'Ordre EHA/1608/2010, o les normes que la substitueixin,

ha de fer al·lusió, si s'escau, a la terminologia normalitzada relativa als serveis que inclou la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament, i ha de coincidir amb la informació facilitada en el document informatiu de comissions, tant en termes de quantia com en el detall i el desglossament de comissions.

Norma 7. Informació al públic sobre comptes de pagament.

Els proveïdors de serveis de pagament han de posar a disposició dels clients o els clients potencials la informació relativa a les comissions, les despeses i els interessos aplicats als comptes de pagament que ofereixin al públic en general, mitjançant la publicació del document informatiu de comissions i de la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament, que preveuen els articles 15 i 16 del Reial decret llei 19/2017. La publicació s'ha de portar a terme:

- en el supòsit que els proveïdors de serveis de pagament tinguin establiments comercials, en un lloc destacat que cridi l'atenció del públic, actualitzats degudament fins a la data a què es refereixin;
- a les pàgines d'Internet dels proveïdors de serveis de pagament o en altres dispositius digitals, mitjançant vincles que es localitzin, de manera destacada i llegible, almenys, a les pantalles relatives als comptes de pagament que ofereixen.

Norma 8. *Estat de comissions.*

1. Sense perjudici del que estableixen el Reial decret llei 19/2018 i els desplegaments reglamentaris corresponents, els proveïdors de serveis de pagament han de facilitar al client, anualment, durant el mes de gener de cada any, i de manera gratuïta, un estat de totes les comissions en què hagin incorregut durant l'any natural anterior pels serveis associats a un compte de pagament i dels tipus d'interès que reflecteix l'apartat 3 següent (l'estat de comissions).

Els proveïdors de serveis de pagament han d'utilitzar, si s'escau, la terminologia normalitzada que preveu la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament.

2. Els proveïdors de serveis de pagament han de facilitar al client l'estat de comissions a través del canal de comunicació acordat per a la recepció habitual de tota la documentació. Aquest document s'ha de facilitar en paper, almenys, quan el client així ho sol·liciti.

3. De conformitat amb l'article 17 del Reial decret llei 19/2017, l'estat de comissions ha d'especificar la informació següent:

a) la comissió unitària aplicada a cada servei i el nombre de vegades que es va utilitzar el servei durant el període de referència;

b) en el cas de serveis combinats en un paquet, la comissió aplicada al conjunt del paquet, el nombre de vegades que es va cobrar la comissió corresponent al paquet durant el període de referència i la comissió addicional cobrada per qualsevol servei que superi la quantitat coberta per la comissió aplicada al paquet;

c) l'import total de les comissions aplicades durant el període de referència per cada servei prestat i per cada paquet de serveis prestats, i pels serveis que superin la quantitat coberta per la comissió aplicada al paquet;

d) el tipus d'interès de descobert aplicat al compte de pagament i l'import total dels interessos cobrats en relació amb la possibilitat de descobert durant el període de referència, si s'escau;

e) el tipus d'interès creditor aplicat al compte de pagament i l'import total dels interessos meritats durant el període de referència, si s'escau;

f) l'import total de les comissions aplicades pel conjunt dels serveis prestats durant el període de referència.

Igualment, l'estat de comissions ha de:

a) tenir una presentació i una estructura clares que en permetin la lectura fàcil, i utilitzar caràcters d'una mida llegible;

b) estar redactat en l'idioma en què s'ofereixi el compte de pagament, o en un altre idioma acordat per les parts;

c) ser precís i no induir a error;

d) expressar les quantitats que figurin en el document en la moneda del compte de pagament, o en una altra moneda acordada entre les parts;

e) portar a la part superior de la primera pàgina el títol «Estat de comissions», al costat del seu símbol comú, per permetre diferenciar-lo d'altres documents.

4. Per a la seva elaboració, els proveïdors de serveis de pagament han d'utilitzar la plantilla que conté l'annex del Reglament d'execució (UE) 2018/33 de la Comissió, de 28 de setembre de 2017, pel qual s'estableixen normes tècniques d'execució respecte del format de presentació normalitzat de l'estat de comissions i el seu símbol comú, de conformitat amb la Directiva 2014/92/UE del Parlament Europeu i del Consell [d'ara endavant, el Reglament d'execució (UE) 2018/33], i han d'atendre estrictament les instruccions que conté la norma esmentada, el que preveu el Reial decret llei 19/2017 i el que estableix aquesta Circular.

5. Quan elaborin l'estat de comissions, de conformitat amb l'article 9 del Reglament d'execució (UE) 2018/33, els proveïdors de serveis de pagament no hi han d'incloure el quadre «Indicador de costos totals».

6. Quan l'estat de comissions faci referència a serveis que inclou la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament, els proveïdors de serveis de pagament han d'incloure la informació sobre les comissions cobrades, en els mateixos termes, detall i tipus de desglossament amb què apareixen en el document informatiu de comissions, i de conformitat amb els requisits que recull aquesta Circular.

7. Si l'estat de comissions recull informació relacionada amb paquets de serveis que,
- a) es cobren com a part de les comissions que inclou la subrúbrica «Serveis generals del compte», o
 - b) es cobren separatament respecte a les comissions que inclou la subrúbrica «Serveis generals del compte»,

la inclusió esmentada s'ha de fer seguint les instruccions que recullen els articles 12 i 13 del Reglament d'execució (UE) 2018/33, segons el tipus de paquet de què es tracti.

Així mateix, quan l'estat de comissions presenti informació relacionada amb un paquet de serveis que contingui algun dels serveis que inclou la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament, els proveïdors de serveis de pagament han de recollir la informació sobre les comissions que inclou el paquet, en els mateixos termes, detall i tipus de desglossament amb què apareixen en el document informatiu de comissions, i de conformitat amb els principis que recull aquesta Circular.

En aquest cas, la terminologia, el desglossament i el detall de comissions han de coincidir amb els que s'utilitzin en l'«Estat detallat de les comissions cobrades en el compte» per a aquests mateixos serveis.

CAPÍTOL III

Lloc web de comparació del Banc d'Espanya

Norma 9. *Informació al Banc d'Espanya.*

1. Els proveïdors de serveis de pagament han de remetre al Banc d'Espanya el document informatiu de comissions corresponent a cada tipus de compte de pagament que ofereixin al públic en general. Qualsevol modificació del document esmentat o qualsevol document informatiu de comissions referit a comptes de pagament de nova creació s'han de notificar al Banc d'Espanya cinc dies abans de la data de la seva entrada en vigor.

El Banc d'Espanya ha de publicar la informació rebuda en un lloc web que permeti comparar les comissions que apliquen els proveïdors de serveis de pagament pels serveis que inclou la llista dels serveis més representatius associats a comptes de pagament, segons preveu l'article 18 del Reial decret llei 19/2017.

2. Juntament amb la remissió que esmenta el paràgraf anterior, els proveïdors de serveis de pagament han d'indicar al Banc d'Espanya el tipus de compte de pagament a què correspon la informació facilitada, i n'han d'elegir un entre les categories següents:

a) Compte nòmina/pensió: quan les condicions aplicables al compte i les comissions que inclou el document informatiu de les comissions estiguin subjectes al compliment d'una sèrie de condicions/vinculacions, entre les quals hi hagi l'ingrés d'una nòmina, pensió o prestació per desocupació o un ingrés periòdic mínim.

b) Compte digital: quan les condicions aplicables al compte i les comissions que inclou el document informatiu de comissions estiguin subjectes al compliment d'una sèrie de condicions, entre les quals no s'inclouguin l'ingrés d'una nòmina, pensió o prestació per desocupació o un ingrés periòdic mínim, i l'operativa de les quals s'efectuï exclusivament per mitjans digitals.

c) Compte jove: quan les condicions aplicables al compte i les comissions que inclou el document informatiu de comissions només puguin ser gaudides per titulars menors d'una edat determinada. En aquest supòsit, en la remissió també s'han de fer constar les edats a què es fa al·lusió en l'oferta.

d) Compte bàsic: quan el compte es correspongui amb un dels que defineix l'article 2, lletra c) del Reial decret llei 19/2017.

e) Altres comptes: qualsevol altre compte de pagament que no compleixi les condicions que esmenten els apartats anteriors.

3. La remissió al Banc d'Espanya de la informació a què es refereix aquesta norma s'ha de fer mitjançant una transmissió telemàtica i de conformitat amb les especificacions tècniques que es comuniquin a aquest efecte.

CAPÍTOL IV

Operadors de llocs web de comparació diferents del Banc d'Espanya

Norma 10. *Declaració responsable.*

1. Els operadors diferents del Banc d'Espanya que vulguin establir un lloc web que permeti comparar les comissions que els proveïdors de serveis de pagament apliquen pels serveis associats a comptes de pagament han de presentar davant el Banc d'Espanya, prèviament a l'inici de la seva activitat, una declaració responsable sobre el compliment dels requisits que els són exigibles.

Amb aquesta finalitat, els operadors dels llocs web de comparació han de remetre al Banc d'Espanya el formulari que conté l'annex 3 d'aquesta Circular, mitjançant una transmissió telemàtica i de conformitat amb les especificacions tècniques que es comuniquin a aquest efecte.

2. En cas de variació de les dades a les quals fan referència els apartats 1 a 3 del formulari que reflecteix l'annex 3, els operadors dels llocs web de comparació han de presentar, tan aviat com sigui possible, un nou formulari davant el Banc d'Espanya, en què s'ha de fer constar la informació actualitzada.

Norma 11. *Procediments interns.*

Els operadors dels llocs web a què es refereix aquest capítol han de tenir a disposició del Banc d'Espanya un manual de procediments interns que garanteixin que l'operador del lloc web de comparació i l'operativa d'aquest compleixen els requisits que els són aplicables, de conformitat amb l'apartat segon de l'article 19 del Reial decret llei 19/2017 i amb l'article 13 de l'Ordre ECE/228/2019.

CAPÍTOL V

Remissió d'informació periòdica al Banc d'Espanya

Norma 12. *Informació sobre comptes de pagament bàsics i sobre el servei de trasllat de comptes de pagament.*

1. Les entitats de crèdit que ofereixin comptes de pagament bàsics han de remetre al Banc d'Espanya, anualment, durant el mes de juny de cada any, mitjançant una transmissió telemàtica i de conformitat amb les especificacions tècniques que es comuniquin a aquest efecte, un document que contingui la informació següent:

- el nombre de comptes de pagament bàsics oberts durant l'any natural anterior, i
- el nombre de sol·licituds d'obertura de comptes de pagament bàsics que s'han rebutjat durant l'any natural anterior.

2. Els proveïdors de serveis de pagament han de remetre al Banc d'Espanya, anualment, durant el mes de juny de cada any, mitjançant una transmissió telemàtica i de conformitat amb les especificacions tècniques que es comuniquin a aquest efecte, un document que contingui la informació següent:

- el nombre total de sol·licituds de trasllat de comptes de pagament que han rebut durant l'any natural anterior;
- del total de sol·licituds de l'any natural anterior, el nombre de sol·licituds de trasllat de comptes de pagament que ha rebutjat el proveïdor de servei de pagament transmissor, i
- del total de sol·licituds rebudes durant l'any natural anterior, el nombre de sol·licituds de trasllat que es van portar a efecte finalment.

Norma 13. Informació sobre comissions i despeses mitjanes aplicades pels serveis de transferència i càrrecs domiciliats.

1. Les entitats de crèdit que ofereixin comptes de pagament han de remetre al Banc d'Espanya, trimestralment, dins dels 20 dies següents al final de cada trimestre natural, mitjançant una transmissió telemàtica i de conformitat amb les especificacions tècniques que es comuniquin a aquest efecte, les comissions o les despeses mitjanes que hagin aplicat als seus clients durant l'any anterior, pels serveis següents:

- servei de transferència en euros dins de la Unió Europea (incloent en el càlcul totes les seves modalitats), i
- servei de càrrecs domiciliats en euros dins de la Unió Europea.

2. Per al càlcul de les comissions i les despeses mitjanes a què es refereix l'apartat 1 anterior, les entitats han de prendre en consideració les comissions o les despeses que hagin aplicat als seus clients [segons es defineixen a la lletra a) de l'article 2 del Reial decret llei 19/2017], durant els 12 mesos naturals immediatament anteriors al final de cada trimestre natural.

Disposició final primera. Modificacions de la Circular 5/2012.

U. L'apartat primer de la norma tercera de la Circular 5/2012 queda redactat de la manera següent:

«Norma tercera. Informació pública sobre tipus d'interès i comissions.

1. Les entitats han de publicar, en la forma que indica l'apartat 3 d'aquesta norma, els tipus d'interès i les comissions aplicats habitualment als serveis bancaris prestats amb més freqüència a la seva clientela, en el format que estableix l'annex 1 d'aquesta Circular, sobre les operacions efectuades en cada trimestre natural per als diferents perfils de productes i clients que reflecteix l'annex esmentat. La informació esmentada s'ha d'actualitzar trimestralment i s'ha d'enviar al Banc d'Espanya de conformitat amb el que preveu la norma setzena. Quan l'entitat no presti a la seva clientela algun dels serveis que reflecteix l'annex 1, ha de fer constar expressament, en aquest apartat del format que estableix l'annex, l'expressió «NO PRACTICAT».

No s'han d'incloure en aquesta informació les comissions, les despeses i els interessos aplicats als serveis associats a comptes de pagament. Aquesta informació s'ha de subministrar al client, de la forma que estableix la norma 7 de la Circular XX/2019, de xx de xx, del Banc d'Espanya, sobre els requisits del document informatiu de comissions i de l'estat de comissions, i els llocs web de comparació de comptes de pagament, i que modifica parcialment la present Circular.

De la mateixa manera, no s'han d'incloure en aquesta informació els tipus d'interès o les comissions practicats en altres serveis bancaris prestats per l'entitat, sense perjudici del seu reflex en els contractes corresponents i del que es disposa legalment sobre explicacions adequades i informació precontractual.

No obstant això, l'entitat que ofereixi habitualment un altre tipus de productes bancaris d'actiu (per exemple, préstecs amb garantia de valors), passiu (per exemple, certificats de dipòsit) o serveis (per exemple, ordres de pagament mitjançant lliurament d'efectiu) diferents dels que esmenta l'annex 1 pot elaborar un document complementari del que estableix l'annex 1 esmentat, com a addenda d'aquest, sota el títol «Altres operacions i serveis bancaris habituals», sempre que ho hagi comunicat prèviament al Banc d'Espanya, almenys un mes abans de la seva primera publicació, amb informació acreditativa que aquests productes es presten, almenys, a un 10% de la clientela corresponent al tipus de producte; aquesta última informació s'ha d'acreditar anualment davant el Banc d'Espanya.»

Dos. El paràgraf primer de l'apartat primer de la norma cinquena de la Circular 5/2012 queda redactat de la manera següent:

«1. Abans d'iniciar qualsevol relació contractual amb un client, les entitats han de facilitar a aquest les explicacions a què es refereix l'article 9 de l'Ordre, fins i tot en el cas d'operacions i serveis en què no s'hagi establert legalment una informació precontractual específica. En particular, quan la relació contractual giri sobre operacions d'actiu, de passiu o de serveis que inclou l'annex 1, les explicacions esmentades han d'incloure una menció de l'existència de l'annex esmentat, del seu contingut i del lloc en què el client el pugui consultar. Així mateix, quan la relació contractual prevegi la prestació dels serveis que inclou la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament, s'ha d'informar de l'existència del document informatiu de comissions que preveu el Reial decret llei 19/2017, de 24 de novembre, de comptes de pagament bàsics, trasllat de comptes de pagament i comparabilitat de comissions (d'ara endavant, el Reial decret llei 19/2017), i de la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament.»

Tres. L'apartat segon de la norma onzena de la Circular 5/2012 queda redactat de la manera següent:

«2. Les entitats han de remetre als seus clients anualment, durant el mes de gener de cada any, una comunicació en què, de manera completa i detallada, es reculli la informació sobre els interessos cobrats i pagats i les comissions i despeses meritades per cada servei bancari prestat al client (excepte les comissions, els interessos i les despeses cobrats o pagats per serveis associats a comptes de pagament) durant l'any anterior. La comunicació esmentada s'ha d'ajustar al model que inclou l'annex 5 d'aquesta Circular.

En els casos d'informació relacionada amb comptes de pagament, l'entitat ha de remetre als clients, anualment i durant el mes de gener de cada any, l'estat de comissions que preveu l'article 17 del Reial decret llei 19/2017, per cadascun dels comptes de pagament que el client tingui contractats amb l'entitat.»

Quatre. L'apartat cinquè de la norma onzena de la Circular 5/2012 queda redactat de la manera següent:

«5. Les entitats han de facilitar la informació a què es refereixen els apartats anteriors de manera gratuïta en la forma convinguda per les parts, sempre que permeti al client emmagatzemar la informació i reproduir-la sense canvis. En el cas de l'estat de comissions, s'han de tenir en compte els requisits que contenen l'article 17 del Reial decret llei 19/2017 i les previsions de la Circular XX/2019, i s'ha d'utilitzar el formulari normalitzat que inclou el Reglament d'execució (UE) 2018/33 de la Comissió, de 28 de setembre de 2017, pel qual s'estableixen normes tècniques d'execució respecte del format de presentació normalitzat de l'estat de comissions i el seu símbol comú, de conformitat amb la Directiva 2014/92/UE del Parlament i del Consell.»

Cinc. Se suprimeix l'apartat cinquè de la norma setzena de la Circular 5/2012.

Sis. Se suprimeixen els punts 3 i 4 de la lletra B) Operacions de passiu ofertes al públic, que no compleixin les característiques d'instruments financers híbrids, i els punts 2 a 4 de la lletra C) Operacions de servei, de l'annex 1 de la Circular 5/2012.

Set. Se suprimeixen les dues últimes taules (relatives a la comissió de manteniment i a l'ús de targeta) que s'inclouen a tall d'exemple en la promemòria de l'annex 1 de la Circular 5/2012.

Vuit. El títol del punt 1.2 de l'apartat 1, Préstecs, de l'annex 5 de la Circular 5/2012 queda redactat de la manera següent:

«Targetes de crèdit (sempre que incloguin finançament amb càrrec d'interessos i la informació de les quals no s'hagi de facilitar en l'estat de comissions que preveu l'article 17 del Reial decret llei 19/2017)».

Nou. Se suprimeix el punt 2.1 de l'apartat 2 Dipòsits de l'annex 5 de la Circular 5/2012.

Disposició final segona. *Entrada en vigor.*

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

Madrid, 29 de març de 2019.– El governador del Banc d'Espanya, Pablo Hernández de Cos.

ANNEX 1

Llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament

Servei	Definició
Manteniment del compte.	L'entitat gestiona el compte perquè el client hi pugui operar.
Emissió i manteniment d'una targeta de dèbit.	L'entitat facilita una targeta de pagament associada al compte del client. L'import de cadascuna de les operacions efectuades amb la targeta es carrega directament i en la seva totalitat al compte del client.
Emissió i manteniment d'una targeta de crèdit.	L'entitat facilita una targeta de pagament associada al compte del client. L'import total corresponent a les operacions efectuades amb la targeta durant un període de temps acordat es carrega totalment o parcialment al compte del client en la data acordada. En el contracte de crèdit formalitzat entre l'entitat i el client es determina si s'hi apliquen interessos per les quantitats disposades.
Descobert exprés.	L'entitat i el client acorden per endavant que aquest últim pugui disposar de fons quan no quedi saldo disponible en el seu compte. En l'acord es determina la quantitat màxima de la qual es pot disposar i si el client ha d'abonar comissions i interessos.
Descobert tàcit.	L'entitat posa fons a disposició del client que superen el saldo disponible en el seu compte. No hi ha acord previ entre l'entitat i el client.
Transferència.	Seguint instruccions del client, l'entitat transfereix fons des del compte del client a un altre compte.
Ordre permanent.	Seguint instruccions del client, l'entitat fa periòdicament transferències d'un import determinat des del compte del client a un altre compte.
Retirada d'efectiu a dèbit mitjançant una targeta en caixers automàtics.	El client retira efectiu del seu compte a través d'un caixer automàtic d'una altra entitat, mitjançant una targeta, a compte del saldo disponible.
Retirada d'efectiu a crèdit mitjançant una targeta en caixers automàtics.	El client retira efectiu a través d'un caixer automàtic de la seva entitat o d'una altra entitat, mitjançant una targeta, quan els fons estiguin coberts per una línia de crèdit oberta per al client i independentment del saldo disponible en el compte.
Servei d'alertes (SMS, adreça electrònica o similar).	L'entitat remet informació sobre moviments efectuats en el compte del client mitjançant SMS, el correu electrònic o una altra tecnologia similar.
Negociació i compensació de xecs.	L'entitat fa les gestions oportunes per obtenir el cobrament d'un xec
Devolució de xecs.	L'entitat duu a terme actes ocasionats per la falta de pagament d'un xec per altra entitat.

ANNEX 2

Document informatiu de comissions

a) Indicacions generals.

1. Quan els proveïdors de serveis de pagament recullin els serveis que inclou la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament en el quadre de «serveis i comissions», ho han de fer sota les subrúbriques corresponents que inclou la plantilla de l'annex del Reglament d'execució (UE) 2018/34, i hi han de respectar la classificació i l'ordre següents:

Llista de serveis i subrúbriques

Serveis generals del compte:

Manteniment del compte.

Pagaments (excloses les targetes):

Transferència.

Ordre permanent.

Targetes i efectiu:

Emissió i manteniment d'una targeta de debit.

Emissió i manteniment d'una targeta de crèdit.

Retirada d'efectiu a debit mitjançant una targeta en caixers automàtics.

Retirada d'efectiu a crèdit mitjançant una targeta en caixers automàtics.

Descobert i serveis connexos:

Descobert exprés.

Descobert tàcit.

Altres serveis:

Negociació i compensació de xecs.

Devolució de xecs.

Servei d'alertes (SMS, adreça electrònica o similar).

2. Segons indiquen els apartats segon i tercer de l'article 7 del Reglament d'execució (UE) 2018/34, quan un dels serveis que inclou la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament no s'ofereixi o no estigui disponible per al compte que s'ofereix al client o al client potencial, s'ha d'utilitzar l'expressió «servei no disponible» en la columna «Comissió» del quadre de «serveis i comissions», alineat a la dreta.

Per la seva banda, quan el proveïdor de serveis de pagament no ofereixi cap dels serveis corresponents a una subrúbrica, ha de suprimir tota la fila corresponent, inclòs el títol.

3. Quan els proveïdors de serveis de pagament utilitzin un nom de marca per denominar algun dels serveis que inclou la llista de serveis més representatius associats a un compte de pagament, l'han d'incloure immediatament després del nom del servei, segons indica l'article 12 del Reglament d'execució (UE) 2018/34.

4. La informació relativa a les comissions per serveis que inclou la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament, que s'hagin d'incloure en el document informatiu de comissions, ha de respectar l'ordre, les indicacions, la terminologia i el desglossament que indiquen la lletra b) següent i els criteris generals recollits a continuació. Els claudàtors inclosos en els exemples s'han de substituir per la xifra o la indicació que, si s'escau, correspongui:

4.1 Les referències a les comissions s'hi han de fer en la moneda que correspongui, de conformitat amb la norma 4 d'aquesta Circular.

4.2 Quan s'hi hagi d'incloure una comissió, aquesta ha d'anar acompanyada del símbol corresponent de la moneda a què fa referència. Per exemple: € o £.

4.3 Les comissions que es calculin com un percentatge de l'import a què es refereix un servei s'hi han d'expressar fent referència al símbol %. Si es fixa una comissió mínima, aquesta expressió s'hi ha de recollir immediatament després, de manera abreujada i entre parèntesis. Per exemple: [**]% (mín. [**] €).

4.4 Les referències a llindars màxims i mínims s'hi han de recollir segons indica l'article 7 del Reglament d'execució (UE) 2018/34, i s'hi han de mostrar de la manera següent:

- Quan s'estableixi un límit superior: fins a [**] €.
- Quan s'estableixi un límit inferior: més de [**] €.

4.5 Quan s'hi hagi de mostrar la periodicitat del cobrament d'una comissió, s'hi ha d'indicar si la comissió es cobra, per exemple, de manera mensual, trimestral o quadrimestral, segons que correspongui, seguint les instruccions que recull la lletra d) de l'apartat primer de l'article 7 del Reglament d'execució (UE) 2018/34.

En el supòsit de cobrament de la comissió amb una periodicitat inferior a l'any, també s'hi ha de consignar la «comissió anual total», segons indica aquest mateix precepte del Reglament d'execució (UE) 2018/34.

4.6 La manera com es recullen aquests criteris generals en els exemples que indica la lletra b) següent és indicativa i es pot reemplaçar, segons que correspongui, seguint les instruccions anteriors. Per exemple, els casos que mostren la comissió en forma de percentatge es poden canviar a quanties fixes, i al revés.

5. En cas que hi hagi alguna comissió addicional que, malgrat que no estigui inclosa en les llistes proposades en la lletra b) següent, es consideri que, per la seva rellevància –en termes de quantia o bé de generalització del seu cobrament–, és convenient incloure-la en el document informatiu de comissions, els proveïdors de serveis de pagament hi han de fer referència, segons que correspongui, tenint en consideració les indicacions que recullen la mateixa lletra b) i els criteris generals consignats en els apartats anteriors.

b) Quadre de serveis i comissions.

1. Quan el document informatiu de comissions faci referència a un compte de pagament que ofereixi el servei de manteniment del compte, s'ha de facilitar informació sobre la comissió que, si s'escau, s'hi apliqui, i s'hi ha d'indicar la periodicitat, si és necessari, seguint l'exemple que es proposa a continuació:

Serveis generals del compte:

Manteniment del compte.	Manteniment.	
	[Inseriu-ne la periodicitat].	[**] €
	Comissió anual total.	[**] €

2. Quan el document informatiu de comissions faci referència a un compte de pagament que ofereixi el servei de transferència o d'ordre permanent, s'hi ha de facilitar informació sobre les comissions que, si s'escau, s'apliquin per a ordres emeses, aquestes s'hi han de distingir en funció de si l'operació és SEPA o no SEPA, i s'hi ha de precisar:

- si s'efectua en euros o en moneda estrangera (en aquest últim supòsit, també s'hi ha de consignar, si s'escau, la comissió per canvi de divisa);
- si són estàndard (D+1) o immediates;
- els canals pels quals es presti el servei (en línia, sucursal, etc.), i
- els llindars màxims o mínims de l'operació a què s'aplica la comissió corresponent, si s'escau,

seguint l'exemple que es proposa a continuació:

Pagaments (excloses les targetes):

Transferència.	SEPA en euros immediata en línia.	
	fins a [**] €.	[**]% (mín. [**] €)
	més de [**] €.	[**]% (mín. [**] €)
	SEPA en euros estàndard en línia.	[**] €
	SEPA en moneda estrangera estàndard sucursal.	[**]% (mín. [**] €)
	No SEPA en moneda estrangera estàndard en línia.	[**]% (mín. [**] €)
	Canvi de divisa.	[**] €

3. Quan el document informatiu de comissions faci referència a un compte de pagament que ofereixi el servei d'emissió i manteniment d'una targeta de dèbit o emissió i manteniment d'una targeta de crèdit, s'hi ha de facilitar informació sobre les comissions que, si s'escau, s'hi apliquin, en relació amb les targetes que estiguin associades normalment al compte de pagament o que s'ofereixin més freqüentment amb aquesta.

Si és necessari, els proveïdors de serveis de pagament hi han de reflectir la informació relativa a les comissions corresponents a:

- l'emissió/renovació de la targeta, i
- el manteniment de la targeta (indicant-ne la periodicitat, si és el cas),

seguint l'exemple que es proposa a continuació:

Targetes i efectiu:

Emissió i manteniment d'una targeta de dèbit.	Emissió.	[**] €
	Manteniment [inserir-ne la periodicitat].	[**] €
	Comissió anual total.	[**] €
Emissió i manteniment d'una targeta de crèdit.	Emissió.	[**] €
	Manteniment [inserir-ne la periodicitat].	[**] €
	Comissió anual total.	[**] €

4. Quan el document informatiu de comissions faci referència a un compte de pagament que ofereixi el servei de retirada d'efectiu a dèbit mitjançant una targeta en caixers automàtics, s'hi ha de facilitar informació sobre les comissions que, si s'escau, s'apliquin per les retirades d'efectiu que s'efectuïn en el territori nacional.

4.1 En el supòsit que es cobrin comissions per retirades d'efectiu a dèbit mitjançant una targeta en caixers automàtics del territori nacional, se n'ha d'informar el client de, com a mínim, tres titulars de caixers automàtics –sense incloure-hi el proveïdor de serveis de pagament que facilita el document informatiu de comissions– amb els quals s'hagi assolit, si s'escau, un acord dels que esmenta la disposició addicional segona del Reial decret llei 19/2018. Els proveïdors de serveis de pagament han d'incloure, com a màxim, cinc titulars de caixers automàtics.

Si les comissions estan limitades a un nombre determinat de retirades, s'hi ha de consignar:

- Quan s'estableixi un límit superior: fins a [**] retirades el [mes/any].
- Quan s'estableixi un límit inferior: més de [**] retirades el [mes/any].

En cas que coincideixi l'import de la comissió per retirades d'efectiu en caixers propietat de diferents titulars, es pot facilitar la informació anterior de manera agrupada. En aquest

supòsit, el proveïdor de serveis de pagament ha d'enumerar, en la columna «Comissió», els noms de, com a màxim, els cinc titulars de caixers automàtics que repercuteixin la mateixa comissió.

4.2 Si no es pot facilitar la informació que assenyalen els paràgrafs anteriors perquè no s'han assolit, si s'escau, acords dels que esmenta la disposició addicional segona del Reial decret llei 19/2018, s'hi ha d'indicar la comissió que es repercuteix al client. Per fer-ho, s'hi ha de consignar el percentatge de la comissió fixada pel titular del caixer (CTC) que es repercuteix al client, seguit del símbol % i de l'expressió CTC, com s'il·lustra en aquest exemple: [**]% CTC.

Així mateix, en cas que coincideixi el percentatge de la comissió que es repercuteix per la disposició d'efectiu en caixers propietat de diferents titulars, s'hi pot facilitar la informació de manera agrupada, seguint les indicacions que conté el paràgraf tercer de l'apartat 4.1 anterior.

4.3 Els proveïdors de serveis de pagament hi han de consignar la informació que detallen els apartats anteriors seguint l'exemple que es proposa a continuació:

Targetes i efectiu:

Retirada d'efectiu a dèbit mitjançant una targeta en caixers automàtics.	[Entitat 1, entitat 2, entitat 3].	[0] €
	[Entitat 4].	
	fins a [**] €.	[**] €
	més de [**] €.	[0] €
	[Entitat 5].	
	fins a [**] retirades el mes.	[0] €
	més de [**] retirades el mes.	[**] €
	Altres entitats.	[**]% CTC

5. Quan el document informatiu de comissions faci referència a un compte de pagament que ofereixi el servei de retirada d'efectiu a crèdit mitjançant una targeta en caixers automàtics, s'hi ha de facilitar informació sobre les comissions que, si s'escau, s'apliquin per les retirades que s'efectuïn en el territori nacional, i s'hi han d'incloure les comissions addicionals que, si s'escau, es cobrin al client per retirar efectiu a crèdit.

5.1 En el supòsit de cobrament de comissions per retirades d'efectiu a crèdit mitjançant una targeta en caixers automàtics del territori nacional, s'han d'atendre les instruccions que conté l'apartat 4 anterior per a la seva inclusió en el document informatiu de comissions. En aquest cas, també s'hi han de detallar les comissions que el mateix proveïdor de serveis de pagament que facilita el document informatiu de comissions cobra per retirades d'efectiu a crèdit dels seus caixers.

5.2 Els proveïdors de serveis de pagament hi han de consignar la informació que detallen els apartats anteriors seguint l'exemple que es proposa a continuació:

Targetes i efectiu:

Retirada d'efectiu a crèdit mitjançant una targeta en caixers automàtics.	[Entitat 1, entitat 2, entitat 3].	
	fins a [**] €.	[**] €
	més de [**] €.	[0] €
	Per retirades a crèdit. [caixer propi].	[**]% (mín. [**] €)
	Per retirades a crèdit.	[**]% (mín. [**] €)
	Altres entitats.	[**]% CTC
Per retirades a crèdit.	[**]% (mín. [**] €)	

6. Quan el document informatiu de comissions faci referència a un compte de pagament que ofereixi el servei de descobert exprés o de descobert tàcit, s'hi ha de facilitar informació sobre les comissions i el tipus d'interès que, si s'escau, s'hi apliquin, i s'hi ha de

fer referència a la quantia per reclamació de posicions deutores, en cas que es cobri, seguint l'exemple que es proposa a continuació:

Descoberts i serveis connexos:

Descobert exprés.	Obertura.	[**] €
	Tipus d'interès.	[**]%
	Reclamació de posicions deutores.	[**] €

7. Quan el document informatiu de comissions faci referència a un compte de pagament que ofereixi el servei de negociació i compensació de xecs o de devolució de xecs, s'hi ha de facilitar informació sobre les comissions que, almenys, s'hi apliquin per les gestions relacionades amb xecs emesos en euros i la gestió dels quals es porti a terme en el territori nacional, seguint l'exemple que es proposa a continuació:

Altres serveis:

Negociació i compensació de xecs.	Xecs nacionals en euros.	[**]% (mín. [**] €)
Devolució de xecs.	Xecs nacionals en euros.	[**]% (mín. [**] €)

8. Quan el document informatiu de comissions faci referència a un compte de pagament que ofereixi el servei d'alertes (SMS, adreça electrònica o similar), s'hi ha de facilitar informació sobre les comissions que, si s'escau, s'hi apliquin, i aquestes s'hi han de distingir, en cas que la seva quantia variï, en funció de la tipologia de missatges a què facin referència, seguint l'exemple que es proposa a continuació:

Altres serveis:

Servei d'alertes (SMS, adreça electrònica o similar).	Per missatge.	[**] €
	Missatge sobre pagaments amb targeta.	[**] €

c) Paquets de serveis.

1. Si el document informatiu de comissions conté informació relacionada amb paquets de serveis que:

- es cobren com a part de les comissions que inclou la subrúbrica «Serveis generals del compte», o
- es cobren separatament de les comissions que inclou la subrúbrica «Serveis generals del compte»,

i fa al·lusió a algun dels serveis que inclou la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament, a més de tenir en compte les indicacions generals que recull la lletra a) anterior, els proveïdors de serveis de pagament han de respectar la tipologia, el desglossament i el detall de les comissions que inclou la lletra b) anterior, per a cadascun d'aquests serveis.

En aquest supòsit, la terminologia, el desglossament i el detall de les comissions han de coincidir amb els que s'utilitzin, si s'escau, en el quadre de «serveis i comissions» per als mateixos serveis.

2. Quan la comissió del paquet permeti l'ús limitat d'algun dels serveis que aquest inclou, s'hi ha d'indicar, en xifres, davant del nom del servei, el nombre de vegades que es pot usar el servei esmentat. En cas contrari, s'hi ha d'indicar davant del nom del servei que és il·limitat.

3. Igual que en el quadre de «serveis i comissions», el nom del servei s'hi ha d'incloure en negreta i, si s'escau, el de l'especificació de la comissió concreta s'hi ha d'incloure sense negreta.

4. En el supòsit que el paquet de serveis inclogui alguna comissió relacionada amb algun servei no inclòs a la llista dels serveis associats a un compte de pagament, els proveïdors de serveis de pagament han de fer referència a aquestes comissions, de manera que la seva identificació respecti, en la mesura en què sigui necessari, els criteris que fixa aquesta Circular per a la inclusió d'informació relacionada amb els serveis que són a la llista.

5. Els proveïdors de serveis de pagament han de seguir l'exemple que s'inclou a continuació (que reflecteix un paquet que es cobra separatament de les comissions que inclou la subrúbrica «Serveis generals del compte») per emplenar el paquet de serveis corresponent:

Paquet de serveis	Comissió
Paquet de serveis [marca comercial].	[Inseriu-ne la periodicitat]. [**] €
Manteniment del compte.	Comissió anual total. [**] €
[**] Transferència SEPA en euros estàndard en línia fins a [**].	
Emissió i manteniment d'una targeta de dèbit.	
[**] Retirada d'efectiu a dèbit en caixers automàtics [entitat 1].	
[**] Retirada d'efectiu en una sucursal diferent.	
[Il·limitat] Servei d'alertes (SMS, adreça electrònica o similar).	

Els serveis que excedeixin aquestes quantitats s'han de cobrar separatament.

6. Si els proveïdors de serveis de pagament cobren comissions addicionals pels serveis que superin la quantitat coberta en el paquet de serveis que s'ofereixi amb el compte que:

- no es corresponguin amb cap dels serveis que inclou la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament, o
- malgrat que sigui un dels serveis que inclou la llista dels serveis més representatius associats a un compte de pagament, difereixin de les que consigna el quadre de «serveis i comissions»,

les han de consignar en el quadre d'«informació sobre els serveis addicionals», seguint les instruccions que recull l'article 10 del Reglament d'execució (UE) 2018/34, i en línia amb els preceptes d'aquesta Circular.

En aquests casos, s'han de fer coincidir, en la mesura en què sigui necessari, la terminologia, el desglossament i el detall de les comissions amb els utilitzats en el paquet de serveis.

7. Si el document informatiu de comissions no inclou informació sobre paquets de serveis, els proveïdors de serveis de pagament poden suprimir el quadre d'«informació sobre els serveis addicionals», de conformitat amb l'apartat 4 de l'article 10 del Reglament d'execució (UE) 2018/34.

8. Els proveïdors de serveis de pagament han de seguir l'exemple que es proposa a continuació, per emplenar el quadre d'«informació sobre els serveis addicionals»:

Informació sobre els serveis addicionals:

Informació sobre les comissions aplicades pels serveis que excedeixin la quantitat coberta pel paquet de serveis (excloses les comissions indicades anteriorment).

Servei	Comissió
Retirada d'efectiu en una sucursal diferent.	[**] €

ANNEX 3

Model de declaració responsable

1. Dades de l'operador.

Nom comercial del lloc web de comparació

Raó social

Població Província Codi postal

Adreça

País Telèfon

Adreça del lloc web de comparació

2. Dades del representant del lloc web de comparació.

NIF/NIE/passaport

Nom i cognoms

Adreça

País Telèfon

Té el càrrec de

Té aquesta representació en virtut d'una escriptura pública atorgada davant el notari de, en data i amb número de protocol

S'acompanya aquest escrit amb una còpia d'aquella.¹

¹ El representant també ha de presentar una còpia del seu DNI/NIE/passaport en vigor.

3. Dades dels propietaris del lloc web de comparació

Titulars	Percentatge de participació
[Nom titular] [NIF/CIF] [Adreça]	
[Nom titular] [NIF/CIF] [Adreça]	
[Nom titular] [NIF/CIF] [Adreça]	
[Nom titular] [NIF/CIF] [Adreça]	
[Nom titular] [NIF/CIF] [Adreça]	
[Nom titular] [NIF/CIF] [Adreça]	

4. Declaració responsable.

El sotasignat declara que té capacitat legal suficient per emplenar aquesta declaració en nom i en representació de l'operador del lloc web a què es refereix aquest formulari, i que la informació inclosa en aquest qüestionari és veraç, exacta i completa.

En virtut de tot això, el sotassinat declara que l'operador del lloc web de comparació esmentat més amunt garanteix el compliment de tots els requisits que es detallen a continuació:

- a) El lloc web és funcionalment independent i garanteix que els proveïdors de serveis de pagament reben un tracte equitatiu en els resultats de les recerques.
- b) Fa constar els seus propietaris en el mateix lloc web. A aquests efectes, el sotassinat declara que els seus propietaris són els que es descriuen a la taula anterior.
- c) Ha establert uns criteris clars i objectius en què s'ha de basar la comparació.
- d) El lloc web utilitza un llenguatge senzill i inequívoc, i, si s'escau, la terminologia normalitzada que estableix la llista dels serveis més representatius publicada pel Banc d'Espanya.
- e) El lloc web proporciona informació precisa i actualitzada, i indica el moment de l'actualització més recent.
- f) El lloc web inclou un conjunt ampli de les ofertes de comptes de pagament que abracin una part significativa del mercat i, quan la informació que es presenti no proporcioni una visió completa del mercat, una declaració clara a aquest efecte abans de mostrar els resultats.
- g) Ha establert un procediment eficaç de notificació d'errors en la informació sobre les comissions publicades.
- h) Ha establert polítiques i procediments escrits que garanteixen el compliment dels requisits que li són exigibles i que inclouen, almenys:
 - els criteris que s'han d'utilitzar per a la selecció i la comparació de productes;
 - els proveïdors de serveis de pagament sobre els quals ofereix productes i, si s'escau, la relació contractual amb ells o amb els seus intermediaris o representants;
 - si la relació amb els proveïdors de serveis de pagament és remunerada o no i, si ho és, la naturalesa de la remuneració;
 - si el preu, les comissions i les condicions que hi figuren estan garantits o no, i
 - la freqüència amb què s'actualitza la informació que s'hi ofereix.
- i) El lloc web mostra la informació de manera que la prominència d'algun dels productes o l'ordre en què s'hi hagin publicat no respongui exclusivament als interessos comercials de l'operador o a la seva relació comercial amb alguna altra persona o entitat.
- j) Quan un proveïdor de serveis de pagament retribueixi l'operador del lloc web o pagui per publicitat en el lloc web, aquesta retribució no ha de ser el motiu principal pel qual els productes d'aquest proveïdor apareguin entre els resultats.
- k) Quan entre els resultats de la comparació s'inclogui qualsevol publicitat, s'hi ha d'indicar, de manera clara i visible per a l'usuari, que es tracta d'un anunci, i, per fer-ho, s'ha d'inserir el logotip consistent en la paraula «Anunci» en un requadre i amb lletres vermelles immediatament abans de la denominació del producte o del servei.
- l) Tota la publicitat que porti a terme l'operador ha de ser clara, objectiva i no enganyosa, i
- m) les especificacions tècniques que ha establert garanteixen que es compleixen les exigències legals que li són aplicables.

.....,..... de/d'..... de

Signatura en representació de l'operador del lloc web de comparació:

Sr./Sra