

Reglaments

Decret

Exposició de motius

El 24 de novembre del 2011 el Consell General va aprovar la ratificació de l'Acord monetari entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea que permet a Andorra adoptar oficialment l'euro com a moneda legal i emetre les seves pròpies monedes destinades a la circulació i a la col·lecció. L'Acord monetari va acompanyat d'un annex, que relaciona les disposicions jurídiques europees que el Govern haurà d'implementar seguint el calendari acordat per Andorra i la Unió Europea relatives a la prevenció del blanqueig de capital, la prevenció del frau i de la falsificació, les normes sobre els bitllets i les monedes d'euros, la legislació en matèria bancària i financera i la recopilació d'informació estadística.

Aquest Reglament s'emmarca en el compliment de l'Acord monetari referit en el paràgraf anterior, pel qual s'incorporen a l'ordenament jurídic andorrà determinades normes europees en l'àmbit dels serveis de pagament i l'emissió de diner electrònic. Així com, en el compliment dels requisits per tal que Andorra esdevingui Membre de la zona única de pagaments en euros (SEPA).

Entre la legislació esmentada hi ha la Directiva 2007/64/CE del Parlament Europeu i del Consell del 13 de novembre del 2007 relativa als serveis de pagament en el mercat interior, que modifica les Directives 97/7/CE, 2002/65/CE, 2005/60/CE així com la Directiva 2006/48/CE, i que deroga la Directiva 97/5/CE. Aquesta directiva va ser originàriament aprovada amb l'objectiu d'estimular la competència en els mercats nacionals i assegurar la igualtat d'oportunitats per competir, augmentar la transparència en el mercat i establir un sistema comú de drets i obligacions per a proveïdors i usuaris en relació amb la prestació i la utilització de serveis de pagament.

Així mateix, entre les disposicions jurídiques europees per implementar en virtut de l'Acord monetari també es trobava la Directiva 2009/110/CE del Parlament Europeu i del Consell del 16 de setembre del 2009 sobre l'accés a l'activitat dels establiments de diner electrònic i al seu exercici així com a la supervisió cautelar d'aquests establiments, que modifica les Directives 2005/60/CE i 2006/48/CE i que deroga la Directiva 2000/46/CE. L'objectiu d'aquesta norma era crear un marc jurídic clar i harmonitzat que enfortís el mercat interior europeu i estimulés la competència en el sector de l'emissió de diner electrònic a la vegada que garantís un nivell de supervisió prudencial adequat.

En aquest sentit, s'ha considerat oportú incorporar les disposicions esmentades en un doble nivell normatiu. En primer lloc, mitjançant una norma amb rang legal: la Llei 8/2018, del 17 de maig, dels serveis de pagament i el diner electrònic. Aquesta norma implementa de manera coherent i clara tots els canvis normatius que cal dur a terme per a la incorporació de les dos directives esmentades a l'ordenament jurídic andorrà, i posa aquesta normativa al dia per incloure les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic com a noves entitats del sistema financer andorrà, amb un règim legal propi, i regular els drets i obligacions de proveïdors i usuaris en relació amb la prestació i la utilització de serveis de pagament i l'emissió de diner electrònic.

D'altra banda, el Govern, fent ús de l'habilitació prevista a la disposició final sisena de la Llei 8/2018, del 17 de maig, dels serveis de pagament i el diner electrònic, desenvolupa amb aquest Reglament els requisits de contingut inclosos a la Llei esmentada. En aquest sentit, aquest Reglament regula amb detall el règim jurídic dels serveis de pagament en dos grans capítols: un primer capítol, dedicat a la transparència de les condicions i requisits d'informació i un segon capítol on es regulen els drets i obligacions en relació amb la disposició i l'ús dels serveis de pagament.

A proposta del ministre encarregat de les finances, el Govern en la sessió de 20 de juny del 2018,

Decreta

ARTICLE ÚNIC

S'aprova el Reglament de desenvolupament de la Llei 8/2018, del 17 de maig, dels serveis de pagament i el diner electrònic, que entra en vigor l'endemà de ser publicat al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

REGLAMENT DE DESENVOLUPAMENT DE LA LLEI 8/2018, DEL 17 DE MAIG, DELS SERVEIS DE PAGAMENT I EL DINER ELECTRÒNIC, QUE ENTRA EN VIGOR L'ENDEMÀ DE SER PUBLICAT AL BUTLLETÍ OFICIAL DEL PRINCIPAT D'ANDORRA

Article 1. *Finalitat*

Aquest Reglament desenvolupa la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.

Article 2. *Definicions*

Als efectes d'aquest Reglament, s'entén per:

1. Autenticació: procediment que permet al proveïdor de serveis de pagament comprovar la utilització d'un instrument de pagament específic, incloent-hi els elements de seguretat personalitzats.
2. Beneficiari: té el significat descrit a l'article 3.2 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
3. Comissió: té el significat descrit a l'article 3.3 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
4. Compte de pagament: té el significat descrit a l'article 3.4 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
5. Consumidor: té el significat descrit a l'article 2, lletra f), de la Llei 13/2013, del 13 de juny, de competència efectiva i protecció de consumidors.
6. Contracte marc: té el significat descrit a l'article 3.6 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
7. Data de valor: moment utilitzat per un proveïdor de serveis de pagament com a referència per al càlcul d'interessos sobre els fons abonats o carregats a un compte de pagament.
8. Dia hàbil: té el significat descrit a l'article 3.7 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
9. Diner electrònic: té el significat descrit a l'article 3.8 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
10. Domiciliació o domiciliació de pagaments: té el significat descrit a l'article 3.9 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
11. Emissor de diner electrònic: té el significat descrit a l'article 3.10 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
12. Entitat de diner electrònic: té el significat descrit a l'article 3.11 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
13. Entitat de pagament: té el significat descrit a l'article 3.12 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
14. Fons: té el significat descrit a l'article 3.13 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
15. Identificador únic: combinació de lletres, números o símbols especificats pel proveïdor de serveis de pagament a l'usuari d'aquests serveis, que aquest últim ha de proporcionar per identificar de forma unívoca un altre usuari de serveis de pagament i/o un compte de pagament en una operació de pagament.

16. Instrument de pagament: té el significat descrit a l'article 3.15 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
17. Mitjà de comunicació a distància: qualsevol tècnica que, sense la presència física simultània del proveïdor de serveis de pagament i l'usuari de serveis de pagament, es pugui utilitzar per concloure un contracte de serveis de pagament.
18. Operació de pagament: té el significat descrit a l'article 3.17 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
19. Operació de pagament nacional: operació de pagament iniciada per un ordenant o un beneficiari en la qual el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant i el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari es troben en els mateixos estats membres de la zona.
20. Ordenant: tindrà el significat descrit a l'article 3.18 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
21. Ordre de pagament: qualsevol instrucció d'un ordenant o un beneficiari al seu proveïdor de serveis de pagament sol·licitant l'execució d'una operació de pagament.
22. Proveïdor de serveis de pagament: té el significat descrit a l'article 3.20 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
23. Servei d'enviament de diners: té el significat descrit a l'article 3.22 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
24. Serveis de pagament: té el significat descrit a l'article 3.23 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
25. Suport durador: qualsevol instrument que permeti que l'usuari de serveis de pagament emmagatzemi informació dirigida personalment a ell de forma fàcilment accessible per fer-ne futures consultes, durant un període de temps adequat per a la finalitat d'aquesta informació, i que permeti la reproducció invariable de la informació emmagatzemada.
26. Tipus de canvi de referència: tipus de canvi utilitzat com a base per calcular qualsevol tipus de canvi que el proveïdor de serveis de pagament posa a disposició o que procedeix d'una font disponible al públic.
27. Transferència: té el significat descrit a l'article 3.25 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
28. Usuari de serveis de pagament: té el significat descrit a l'article 3.26 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
29. Zona: té el significat descrit a l'article 3.27 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.

Capítol primer. Transparència de les condicions i requisits d'informació

Article 3. Àmbit d'aplicació

Aquest capítol s'aplica a les operacions de pagament individuals, als contractes marc i a les operacions de pagament cobertes per aquests contractes. Quan l'usuari de serveis de pagament no sigui un consumidor, les parts poden acordar excloure'n l'aplicació, totalment o parcialment.

Secció primera. Regles generals

Article 4. Despeses d'informació

1. Els proveïdors de serveis de pagament no poden cobrar a l'usuari de serveis de pagament per la informació proporcionada en virtut d'aquest capítol.

2. El proveïdor de serveis de pagament i l'usuari de serveis de pagament poden acordar cobrar despeses per informació addicional o proporcionada de forma més freqüent, o per la transmissió a través de mitjans diferents dels especificats al contracte marc, proporcionada a sol·licitud de l'usuari de serveis de pagament.

3. Quan el proveïdor de serveis de pagament pugui imposar despeses d'informació d'acord amb l'apartat 2, hauran de ser adequades i d'acord amb els costos reals del proveïdor de serveis de pagament.

Article 5. *Càrrega de la prova dels requisits d'informació*

La càrrega de la prova del compliment dels requisits referents a la informació establerta en aquest capítol recauen en el proveïdor de serveis de pagament.

Article 6. *Exempció dels requisits d'informació sobre instruments de pagament d'escassa quantia i diner electrònic*

En el cas d'instruments de pagament que, segons el contracte marc pertinent, afectin únicament a les operacions de pagament individuals que no superin els 30 euros o que tinguin un límit de despesa de 150 euros o permetin acumular fons que no superin els 150 euros, en cap moment:

a) Com a excepció al que s'estableix als articles 13, 14 i 18, el proveïdor de serveis de pagament només ha de proporcionar a l'ordenant informació sobre les característiques principals del serveis de pagament, incloent la forma en què es pot utilitzar l'instrument de pagament, la responsabilitat, les despeses aplicades i altra informació pràctica necessària per prendre una decisió amb coneixement de causa, així com una indicació d'on es facilita qualsevol altra informació i les condicions especificades en l'article 14 de forma fàcilment accessible.

b) Es pot acordar que, malgrat l'establert a l'article 16, el proveïdor de serveis de pagament no tingui l'obligació de proposar canvis a les condicions del contracte marc en la forma que s'estableix a l'article 13, apartat 1.

c) Es pot acordar que, malgrat l'establert als articles 19 i 20, després de l'execució d'una operació de pagament:

i) El proveïdor de serveis de pagament hagi de proporcionar o posar a disposició de l'usuari de serveis de pagament només una referència que li permeti identificar l'operació de pagament, l'import, qualsevol despesa i/o, en cas que hi hagi diverses operacions de pagament del mateix tipus efectuades al mateix beneficiari, informació sobre l'import total i les despeses d'aquestes operacions de pagament.

ii) El proveïdor de serveis de pagament no estigui obligat a proporcionar o posar a disposició de l'usuari la informació referida a l'apartat i) si l'instrument de pagament s'utilitza de forma anònima o si el proveïdor de serveis de pagament no disposa dels recursos tècnics per facilitar-la. No obstant això, el proveïdor de serveis de pagament ha de proporcionar a l'ordenant la possibilitat de comprovar l'import dels fons rebuts.

Secció segona. Operacions de pagament únic

Article 7. *Àmbit d'aplicació de les normes sobre les operacions de pagament únic*

1. Aquesta secció s'aplica a les operacions de pagament únic no cobertes per un contracte marc.

2. Quan una ordre de pagament corresponent a una operació de pagament únic es transmeti mitjançant un instrument de pagament regulat per un contracte marc, el proveïdor de serveis de pagament no està obligat a facilitar ni a posar a disposició de l'usuari informació que ja li hagi estat facilitada en virtut d'un contracte marc amb un altre proveïdor, o que li sigui facilitada en virtut d'aquest contracte.

Article 8. *Informació general prèvia de les operacions de pagament únic*

1. El proveïdor de serveis de pagament ha de posar a disposició de l'usuari de serveis de pagament, de forma fàcilment accessible, la informació i les condicions establertes a l'article 9. Si l'usuari de serveis de pagament ho sol·licita, el proveïdor de serveis de pagament li ha de facilitar la informació i les condicions en paper o en un altre suport durador. La informació i les condicions han d'estar redactades en termes

fàcilment comprensibles i d'una manera clara i comprensible, en català o en qualsevol altre idioma acordat per les parts.

2. Si el contracte de serveis de pagament únic s'ha celebrat a instàncies de l'usuari de serveis de pagament a través d'un mitjà de comunicació a distància que no permeti complir al proveïdor de serveis de pagament amb les previsions de l'apartat 1, aquest proveïdor haurà de complir les obligacions esmentades immediatament després de l'execució de l'operació de pagament.

3. Les obligacions previstes a l'apartat 1 poden complir-se facilitant una còpia de l'esborrany del contracte de serveis de pagament únic o de l'esborrany de l'ordre de pagament que incloguin la informació i les condicions previstes a l'article 9.

Article 9. *Informació i condicions de les operacions de pagament únic*

1. El proveïdor de serveis de pagament ha de proporcionar o posar a disposició de l'usuari de serveis de pagament la informació i les condicions següents:

- a) La informació o l'identificador únic que l'usuari de serveis de pagament ha de facilitar per a l'execució correcta de l'ordre de pagament.
- b) El termini màxim d'execució del serveis de pagament que s'hagi de prestar.
- c) Totes les despeses que l'usuari ha d'abonar al proveïdor de serveis de pagament, i si escau, un desglossament d'aquestes despeses.
- d) Quan escaigui, el tipus de canvi efectiu o de referència que s'aplicarà a l'operació de pagament.

2. Si escau, tota l'altra informació pertinent i condicions previstes a l'article 14 s'haurà de facilitar a l'usuari de forma fàcilment accessible.

Article 10. *Informació per a l'ordenant després de la recepció de l'ordre de pagament*

Immediatament després de la recepció de l'ordre de pagament, el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant ha de facilitar-li o posar a la seva disposició, tal com disposa l'article 8 apartat 1, la informació següent:

- a) Una referència que permeti a l'ordenant identificar l'operació de pagament i, si escau, informació relativa al beneficiari.
- b) L'import de l'operació de pagament en la divisa utilitzada a l'ordre de pagament.
- c) L'import de qualsevol despesa per a l'operació de pagament que ha de pagar l'ordenant i, si escau, un desglossament d'aquests imports.
- d) Si escau, el tipus de canvi utilitzat a l'operació de pagament pel proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant, o una referència d'aquest, quan sigui diferent del tipus proporcionat d'acord amb l'article 9, apartat 1, lletra d), i l'import de l'operació de pagament després d'aquesta conversió de divisa.
- e) La data de recepció de l'ordre de pagament.

Article 11. *Informació per al beneficiari després de l'execució*

Immediatament després de l'execució de l'operació de pagament, el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari ha de facilitar o posar a disposició del beneficiari, de forma idèntica al que estableix l'article 8, apartat 1, la informació següent:

- a) La referència que permeti al beneficiari identificar l'operació de pagament i, si escau, l'ordenant i qualsevol informació comunicada juntament amb l'operació de pagament.
- b) L'import de l'operació de pagament en la divisa en què els fons es posen a disposició del beneficiari.
- c) L'import de qualsevol despesa de l'operació de pagament que ha de pagar el beneficiari i, si escau, un desglossament d'aquestes despeses.

d) Quan escaigui, el tipus de canvi utilitzat en l'operació de pagament pel proveïdor de serveis de pagament del beneficiari i l'import de l'operació de pagament abans d'aquesta conversió de divisa.

e) La data de valor de l'abonament.

Secció tercera. Contractes marc

Article 12. *Àmbit d'aplicació de les normes sobre les operacions efectuades a l'empara de contractes marc*
Aquesta secció s'aplica a les operacions de pagament cobertes per un contracte marc.

Article 13. *Informació general prèvia de les operacions efectuades a l'empara de contractes marc*

1. El proveïdor de serveis de pagament ha de proporcionar a l'usuari de serveis de pagament en paper o en un altre suport durador la informació i les condicions especificades a l'article 14 amb antelació suficient abans que l'usuari de serveis de pagament quedi vinculat per qualsevol contracte marc o oferta. La informació i les condicions han d'estar redactades en termes fàcilment comprensibles i d'una manera clara i llegible, en català o en qualsevol altre idioma acordat per les parts.

2. Si el contracte marc s'ha celebrat a petició de l'usuari de serveis de pagament mitjançant una comunicació a distància que no permeti que el proveïdor de serveis de pagament pugui complir amb el que es disposa a l'apartat 1, el proveïdor de serveis de pagament ha de complir les obligacions que li imposa aquest apartat immediatament després de la celebració del contracte marc.

3. Les obligacions recollides a l'apartat 1 també es poden complir proporcionant una còpia de l'esborrany del contracte marc que inclogui la informació i les condicions especificades a l'article 14.

Article 14. *Informació i condicions de les operacions efectuades a l'empara d'un contracte marc*

El proveïdor de serveis de pagament ha de proporcionar a l'usuari de serveis de pagament la informació i les condicions següents:

1. Respecte al proveïdor de serveis de pagament:

a) El nom del proveïdor de serveis de pagament, l'adreça del seu domicili social i qualsevol altra adreça, incloent-hi l'adreça de correu electrònic, que sigui d'utilitat per a la comunicació amb el proveïdor de serveis de pagament.

b) Els detalls de l'autorització concedida per l'AFA i el número de registre corresponent.

2. Respecte a la utilització del serveis de pagament:

a) Una descripció de les característiques principals del serveis de pagament que es presti.

b) La informació o l'identificador únic que l'usuari de serveis de pagament ha de facilitar per a l'execució correcta d'una ordre de pagament.

c) La forma i el procediment pel qual ha de comunicar-se el consentiment per a l'execució d'una operació de pagament i la retirada d'aquest consentiment d'acord amb els articles 26 i 37.

d) Una referència al moment en què es consideri rebuda una ordre de pagament de conformitat amb l'article 35 i, si escau, l'hora límit establerta pel proveïdor de serveis de pagament.

e) El termini màxim d'execució per als serveis de pagament que s'han de proporcionar.

f) Si hi ha la possibilitat d'establir límits de disposició per a la utilització de l'instrument de pagament segons l'article 27, apartat 1.

3. Respecte a les despeses, els tipus d'interès i els tipus de canvi:

a) Totes les despeses que ha de pagar l'usuari de serveis de pagament al proveïdor de serveis de pagament i, si escau, el desglossament dels imports d'aquestes despeses.

b) Si escau, els tipus d'interès i de canvi que s'aplicaran o, si s'han d'utilitzar els tipus d'interès i tipus de canvi de referència, el mètode per calcular l'interès efectiu i la data i l'índex o base rellevants per determinar aquest tipus d'interès o tipus de canvi.

c) Si s'ha acordat així, l'aplicació immediata de variacions dels tipus d'interès o de canvi de referència, i els requisits d'informació relacionats amb aquestes variacions segons l'article 16, apartat 2.

4. Respecte a la comunicació:

a) Quan escaigui, els mitjans de comunicació, inclosos els requisits tècnics aplicables per a l'equip de l'usuari de serveis de pagament, acordat entre les parts per a la transmissió d'informació o notificacions en virtut d'aquest Reglament.

b) La forma i la freqüència amb què la informació prevista en virtut d'aquest Reglament s'ha de facilitar o posar a disposició.

c) L'idioma o els idiomes en què es conclou el contracte marc i en què s'efectuen les comunicacions durant la relació contractual.

d) El dret de l'usuari de serveis de pagament a rebre els termes contractuals del contracte marc i la informació i les condicions d'acord amb l'article 15.

5. Respecte a les garanties i les mesures correctores:

a) Quan escaigui, una descripció dels passos que l'usuari de serveis de pagament ha de seguir per preservar la seguretat d'un instrument de pagament i la forma en la qual s'ha de fer la notificació al proveïdor de serveis de pagament als efectes de l'article 28, apartat 1, lletra b).

b) Si s'acorda així, les condicions en què el proveïdor de serveis de pagament es reserva el dret a bloquejar un instrument de pagament segons l'article 27, apartat 2.

c) La responsabilitat de l'ordenant segons l'article 32, apartats 2, 3, 4 i 5, incloent informació sobre l'import corresponent.

d) La forma i el termini dins del qual l'usuari de serveis de pagament ha de notificar al proveïdor de serveis de pagament qualsevol operació de pagament no autoritzada o executada de forma incorrecta segons l'establert a l'article 30, i també la responsabilitat del proveïdor de serveis de pagament respecte a operacions de pagament no autoritzades segons l'article 32, apartat 1.

e) La responsabilitat del proveïdor de serveis de pagament per l'execució de l'ordre de pagament segons l'establert a l'article 45.

f) Les condicions de reemborsament segons els articles 33 i 34.

6. Respecte a les modificacions i la rescissió del contracte marc:

a) Si s'acorda així, l'advertència que es considerarà que l'usuari de serveis de pagament ha acceptat canvis en les condicions establertes a l'article 16, tret que l'usuari de serveis de pagament notifiqui al proveïdor de serveis de pagament que no els accepta abans de la data d'aplicació proposada.

b) La durada del contracte.

c) El dret de l'usuari de serveis de pagament a rescindir el contracte marc i qualsevol acord relatiu a la seva conclusió segons l'article 16, apartat 1, i l'article 17.

7. Respecte a les reclamacions:

a) Les clàusules contractuals relatives a la Llei aplicable al contracte marc i/o els tribunals competents.

a) Els procediments de reclamació i recurs extrajudicial a disposició de l'usuari de serveis de pagament segons els articles 16 i 17 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.

Article 15. *Accessibilitat de la informació i condicions del contracte marc*

En qualsevol moment de la relació contractual l'usuari de serveis de pagament té el dret a rebre, quan així ho sol·liciti, les condicions contractuals del contracte marc, així com la informació i les condicions especificades a l'article 14, en paper o en un altre suport durador.

Article 16. *Modificacions en les condicions del contracte marc*

1. El proveïdor de serveis de pagament que proposi qualsevol modificació de les condicions contractuals i de la informació i de les condicions especificades en l'article 14, ho haurà de fer de la manera establerta en l'article 13, apartat 1, i amb una antelació no inferior a dos mesos abans de la data d'aplicació proposada. Quan escaigui segons l'article 14, apartat 6, lletra a), el proveïdor de serveis de pagament ha d'informar l'usuari que els canvis es consideraran acceptats, tret que l'usuari de serveis de pagament notifiqui, abans de la data proposada d'aplicació, que no l'accepta. En aquest cas, el proveïdor de serveis de pagament també ha d'especificar que l'usuari té dret a rescindir el contracte de pagament immediatament i sense cap cost abans de la data proposada per a l'aplicació dels canvis.

2. Les modificacions dels tipus d'interès o de canvi podran aplicar-se immediatament i sense previ avís, sempre que així s'hagi acordat en el contracte marc i que les variacions es basin en els tipus d'interès o de canvi de referència acordats segons l'article 14, apartat 3, lletres b) i c). L'usuari de serveis de pagament ha de ser informat de tota modificació del tipus d'interès tan aviat com sigui possible, tal com estableix l'article 13, apartat 1, tret que les parts hagin acordat una freqüència específica o un procediment de comunicació o posada a disposició de la informació. No obstant això, els canvis en els tipus d'interès o de canvi que siguin més favorables per als usuaris de serveis de pagament poden aplicar-se sense previ avís.

3. Les modificacions dels tipus d'interès o de canvi utilitzats en les operacions de pagament s'han d'aplicar i calcular d'una forma neutra que no resulti discriminatòria pels als usuaris de serveis de pagament.

Article 17. *Rescissió*

1. L'usuari de serveis de pagament pot rescindir el contracte marc en qualsevol moment, tret que les parts hagin acordat un termini de preavís. Aquest termini de preavís no pot excedir un mes.

2. La rescissió d'un contracte marc que s'hagi celebrat per a un període superior a 12 mesos o indefinit és gratuïta per a l'usuari de serveis de pagament si s'efectua transcorreguts 12 mesos. En la resta de casos, les despeses derivades de la rescissió han de ser apropiades i en consonància amb els costos.

3. Si així s'acorda en el contracte marc, el proveïdor de serveis de pagament pot rescindir un contracte marc celebrat per a un període indefinit amb un preavís mínim de dos mesos, tal com s'estableix a l'article 13, apartat 1.

4. De les despeses que es cobrin periòdicament pels serveis de pagament, l'usuari de serveis de pagament només ha d'abonar la part proporcional deguda fins a la rescissió del contracte. Quan les despeses s'hagin pagat per anticipat, s'han de reemborsar de forma proporcional.

5. Les disposicions d'aquest article s'entenen sense perjudici de les lleis i reglaments que tractin sobre els drets de les parts a sol·licitar que el contracte marc sigui declarat nul.

Article 18. *Informació prèvia a l'execució de cada operació de pagament*

Abans de l'execució de cada operació de pagament en virtut d'un contracte marc iniciada per l'ordenant, el proveïdor de serveis de pagament ha de facilitar, si ho sol·licita l'ordenant per a aquesta operació concreta, informació explícita sobre el termini màxim d'execució i les despeses que ha d'abonar l'ordenant i, si escau, un desglossament dels imports corresponents a les despeses.

Article 19. *Informació per a l'ordenant relativa a cada operació de pagament*

1. Una vegada l'import d'una operació de pagament concreta s'hagi carregat al compte de l'ordenant o, quan l'ordenant no utilitzi un compte de pagament, després de rebre l'ordre de pagament, el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant ha de facilitar a l'ordenant, sense endarreriment injustificat, tal com s'estableix a l'article 13, apartat 1, la informació següent:

- a) Una referència que permeti a l'ordenant identificar cada operació de pagament i, si escau, la informació relativa al beneficiari.
 - b) L'import de l'operació de pagament en la divisa en què s'hagi carregat al compte de pagament de l'ordenant o en la divisa utilitzada per a l'ordre de pagament.
 - c) L'import de qualsevol despesa de l'operació de pagament i, si escau, el desglossament corresponent d'aquestes despeses o els interessos que hagi de pagar l'ordenant.
 - d) Si escau, el tipus de canvi utilitzat en l'operació de pagament pel proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant i l'import de l'operació de pagament després d'aquesta conversió de divisa.
 - e) La data de valor del càrrec o la data de recepció de l'ordre de pagament.
2. Els contractes marc poden incloure una clàusula que estableixi que la informació referida a l'apartat 1 s'hagi de proporcionar o posar a disposició periòdicament, com a mínim una vegada al mes, i d'una manera acordada entre les parts, sempre que permeti a l'ordenant emmagatzemar la informació i reproduir-la sense canvis.
3. A més a més, el proveïdor de serveis de pagament ha de proporcionar la informació referida a l'apartat 2 de manera gratuïta, periòdicament, com a mínim, una vegada al mes i d'una manera acordada per les parts sempre que permeti a l'ordenant conservar la informació i reproduir-la sense canvis.

Article 20. *Informació per al beneficiari relativa a cada operació de pagament*

1. Després de l'execució de cada operació de pagament, el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari ha de proporcionar o posar a disposició del beneficiari sense endarreriment injustificat i tal com disposa l'article 13 apartat 1, la informació següent:

- a) Una referència que permeti al beneficiari identificar l'operació de pagament i, quan escaigui, a l'ordenant, així com qualsevol informació comunicada amb l'operació de pagament.
 - b) L'import de l'operació de pagament en la divisa en què s'ha carregat al compte de pagament del beneficiari.
 - c) L'import de qualsevol despesa de l'operació de pagament i, si escau, un desglossament d'aquestes despeses o els interessos que hagi de pagar el beneficiari.
 - d) Quan escaigui, el tipus de canvi utilitzat en l'operació de pagament pel proveïdor de serveis de pagament del beneficiari i l'import de l'operació de pagament abans de la conversió de divisa.
 - e) La data de valor del pagament.
2. Els contractes marc poden incloure una clàusula que disposi que la informació a què es refereix a l'apartat 1 es faciliti o posi a disposició del beneficiari periòdicament, com a mínim una vegada al mes, i d'una manera acordada entre les parts, sempre que permeti al beneficiari conservar la informació i reproduir-la sense canvis.

Secció quarta. Disposicions comunes a les operacions de pagament únic i a les operacions de pagament a l'empara d'un contracte marc

Article 21. *Divisa de l'operació i canvi de divisa*

1. Els pagaments s'han d'efectuar en la divisa acordada entre les parts.

2. Quan s'ofereixi un servei de canvi de divisa amb anterioritat a l'inici de l'operació de pagament i aquest servei s'ofereixi al punt de venda o pel beneficiari, la part que ofereixi el servei de canvi de divisa a l'ordenant ha d'informar-lo de totes les despeses, així com del tipus de canvi que s'utilitzarà per a la conversió de l'operació de pagament. L'ordenant ha de mostrar el seu acord al servei de conversió de divises sota aquestes condicions.

Article 22. *Informació sobre despeses addicionals o reduccions*

1. Quan, a efectes de la utilització d'un instrument de pagament determinat, el beneficiari exigeixi el pagament d'una despesa addicional o ofereixi una reducció, el beneficiari ha d'informar l'ordenant d'aquest punt abans d'iniciar l'operació de pagament.

2. Quan, a efectes de la utilització d'un instrument de pagament determinat, un proveïdor de serveis de pagament o un tercer exigeixi el pagament d'una despesa addicional, ha d'informar l'usuari de serveis de pagament d'aquest aspecte abans d'iniciar l'operació de pagament.

Capítol segon. Drets i obligacions en relació amb la disposició i l'ús dels serveis de pagament**Secció primera. Disposicions comunes sobre la prestació i la utilització de serveis de pagament****Article 23.** *Àmbit d'aplicació de les disposicions sobre la prestació i la utilització de serveis de pagament*

Quan l'usuari de serveis de pagament no sigui un consumidor, les parts poden acordar que no s'apliquin, total o parcialment l'article 24; l'article 26, apartat 2; els articles 31, 32, apartats 3, 4 i 5; i els articles 33, 34, 37 i 45. Les parts també poden acordar un període diferent del que s'estableix a l'article 30.

Article 24. *Despeses aplicables*

1. El proveïdor de serveis de pagament no pot cobrar a l'usuari de serveis de pagament pel compliment de les seves obligacions d'informació o per les mesures correctores o preventives establertes en aquest capítol, llevat que aquí s'especifiqui el contrari. Aquestes despeses han de ser acordades entre l'usuari de serveis de pagament i el proveïdor de serveis de pagament i han de ser adequades i d'acord amb els costos efectivament suportats pel proveïdor de serveis de pagament.

2. Quan una operació de pagament no impliqui cap conversió de divisa, el beneficiari haurà de pagar les despeses cobrades pel seu proveïdor de serveis de pagament i l'ordenant haurà d'abonar les despeses cobrades pel seu proveïdor de serveis de pagament.

3. El proveïdor de serveis de pagament no pot impedir que el beneficiari ofereixi una reducció a l'ordenant per utilitzar un instrument de pagament concret. El beneficiari no podrà requerir el pagament de despeses a l'ordenant com a conseqüència de la utilització d'un instrument de pagament determinat. Quan calgui oferir una reducció per a la utilització d'un instrument de pagament determinat, s'haurà d'informar l'usuari de serveis de pagament sobre aquest punt abans de dur a terme l'operació.

Article 25. *Exempció a instruments de pagament d'escassa quantia i diner electrònic*

1. En el cas d'instruments de pagament que, de conformitat amb el contracte marc, afectin únicament a operacions de pagament individuals que no superin els 30 euros, o bé que tinguin un límit de despesa de 150 euros, o bé que permetin acumular fons que no superin els 150 euros en cap moment, els proveïdors de serveis de pagament poden acordar amb els seus usuaris de serveis de pagament que:

a) No s'apliquin els articles 28, apartat 1, lletra b), 29, apartat 1, lletres c) i d), i 32, apartats 4 i 5, si l'instrument de pagament no en permet el bloqueig ni la utilització futura.

b) No s'apliquin els articles 31, 32, apartat 1, i 32 apartats 2 i 3, si l'instrument de pagament s'utilitza de forma anònima o el proveïdor de serveis de pagament és incapaç, per altres motius intrínsecs del mateix instrument de pagament, de demostrar que l'operació de pagament ha estat autoritzada.

c) No obstant el que preveu l'article 36, apartat 1, el proveïdor de serveis de pagament no tingui l'obligació de notificar a l'usuari de serveis de pagament el rebuig d'una ordre de pagament, si la no-execució resulta evident en el context de què es tracti.

d) No obstant el que preveu l'article 37, l'ordenant no pugui revocar l'ordre de pagament després de transmetre l'ordre de pagament o donar el seu consentiment a executar l'operació de pagament al beneficiari.

- e) No obstant allò previst als articles 40 i 41, s'apliquin uns altres períodes d'execució.
2. Per a les operacions de pagament nacionals, l'AFA, mitjançant el corresponent Comunicat Tècnic, pot reduir o doblar els imports indicats a l'apartat 1. Poden augmentar-los fins a 500 euros per a instruments de pre-pagament.
3. L'article 32 resulta aplicable al diner electrònic, llevat que el proveïdor de serveis de pagament no tingui la capacitat de bloquejar el compte de pagament o bloquejar l'instrument de pagament. L'AFA, mitjançant el corresponent Comunicat Tècnic, pot limitar aquesta excepció a comptes de pagament o instruments de pagament d'un determinat valor.

Secció segona. Autorització d'operacions de pagament

Article 26. *Consentiment i retirada del consentiment*

1. Les operacions de pagament només es consideren autoritzades quan l'ordenant hagi donat el seu consentiment a què s'executi l'operació de pagament. L'ordenant pot autoritzar l'operació de pagament abans o bé, si així ho hagués acordat amb el proveïdor de serveis de pagament, amb posterioritat a la seva execució.
2. El consentiment per a l'execució d'una operació de pagament o d'una sèrie d'operacions de pagament s'ha de donar en la manera acordada entre l'ordenant i el proveïdor de serveis de pagament. En absència de consentiment, l'operació de pagament es considera no autoritzada.
3. L'ordenant pot retirar el consentiment en qualsevol moment anterior a la data d'irrevocabilitat a què es refereix l'article 37. També es pot retirar el consentiment per executar una sèrie d'operacions de pagament, de manera que qualsevol operació de pagament futura es consideri no autoritzada.
4. L'ordenant i el proveïdor de serveis de pagament han d'acordar el procediment de notificació del consentiment.

Article 27. *Límits de l'ús d'instruments de pagament*

1. En els casos en què es faci servir un instrument de pagament específic per tal de notificar el consentiment, l'ordenant i el seu proveïdor de serveis de pagament poden acordar l'import màxim de les despeses aplicables a les operacions de pagament executades mitjançant aquest instrument de pagament.
2. Si així s'ha acordat en el contracte marc, el proveïdor de serveis de pagament es pot reservar el dret a bloquejar la utilització d'un instrument de pagament per raons objectivament justificades relacionades amb la seguretat de l'instrument de pagament, la sospita d'un ús no autoritzat o fraudulent de l'instrument de pagament, o, si l'instrument de pagament està associat amb una línia de crèdit, un augment significatiu del risc de que l'ordenant pugui no ser capaç de complir la seva obligació de pagament.
3. En aquests casos, el proveïdor de serveis de pagament ha d'informar l'ordenant, en la manera acordada, del bloqueig de l'instrument de pagament i dels motius pels quals es produeix, si és possible abans de bloquejar l'instrument de pagament i, com a màxim, immediatament després, tret que comunicar aquesta informació resulti comprometedor per raons de seguretat objectivament justificades o ho prohibeixi una altra norma aplicable.
4. El proveïdor de serveis de pagament ha de desbloquejar l'instrument de pagament o substituir-lo per un de nou quan ja no hi hagi motius per bloquejar-los.

Article 28. *Obligacions de l'usuari de pagament respecte els instruments de pagament*

1. L'usuari de serveis de pagament habilitat per utilitzar un instrument de pagament té les obligacions següents:
- a) Utilitzar l'instrument de pagament de conformitat amb els termes i les condicions que regeixin l'emissió i l'ús de l'instrument de pagament.

b) En el cas de pèrdua, robatori o apropiació indeguda de l'instrument de pagament, o d'ús no autoritzat, notificar-ho al proveïdor de serveis de pagament, o a l'entitat que aquest designi per a aquest servei, sense dilacions indegudes, quan en tingui coneixement.

2. Als efectes de l'apartat 1, lletra a), l'usuari de serveis de pagament, en rebre un instrument de pagament, ha d'adoptar totes les mesures raonables per protegir els elements de seguretat personalitzats incorporats.

Article 29. *Obligacions del proveïdor de serveis de pagament respecte als instruments de pagament*

1. El proveïdor de serveis de pagament emissor de l'instrument de pagament té les obligacions següents:

a) Assegurar-se que els elements de seguretat personalitzats de l'instrument de pagament únicament siguin accessibles per a l'usuari de serveis de pagament facultat per utilitzar l'instrument de pagament, sense perjudici de les obligacions respecte a l'usuari de serveis de pagament establertes a l'article 28.

b) Abstenir-se d'enviar un instrument de pagament que no hagi estat sol·licitat, tret que calgui substituir un instrument de pagament ja entregat a l'usuari de serveis de pagament.

c) Garantir que en tot moment estiguin disponibles els mitjans adequats que permetin a l'usuari de serveis de pagament efectuar la notificació indicada a l'article 28, apartat 1, lletra b) o sol·licitar un desbloqueig en virtut de l'article 27, apartat 4. El proveïdor de serveis de pagament ha de proporcionar a l'usuari de serveis de pagament, quan aquest així ho sol·liciti i durant els 18 mesos posteriors a la notificació, els mitjans que li permetin demostrar que ha dut a terme aquesta notificació.

d) Impedir qualsevol ús de l'instrument de pagament una vegada efectuada la notificació a què es refereix l'article 28, apartat 1, lletra b).

2. El proveïdor de serveis de pagament ha d'assumir el risc derivat d'enviar un instrument de pagament a l'ordenant o d'enviar qualsevol element de seguretat personalitzat d'aquest darrer.

Article 30. *Notificació d'operacions de pagament no autoritzades o executades incorrectament*

L'usuari de serveis de pagament ha d'obtenir la rectificació del proveïdor de serveis de pagament únicament si l'usuari de serveis de pagament l'hi notifica sense dilacions indegudes, quan tingui coneixement de qualsevol operació de pagament no autoritzada o incorrectament executada que sigui objecte de reclamació, incloent-hi les previstes per l'article 45, en tot cas dins d'un termini màxim de 13 mesos des de la data del càrrec, excepte quan el proveïdor de serveis de pagament no hagi proporcionat ni posat a disposició de l'usuari la informació relativa a l'operació de pagament d'acord amb el capítol primer d'aquest títol.

Article 31. *Prova de l'autenticació i l'execució d'operacions de pagament*

1. Quan un usuari de serveis de pagament negui haver autoritzat una operació de pagament executada o al·legui que l'operació de pagament es va executar de manera incorrecta, correspon al proveïdor de serveis de pagament demostrar que l'operació ha estat autenticada, registrada amb exactitud, comptabilitzada, i que no s'ha vist afectada per una avaria o qualsevol altra deficiència.

2. Quan un usuari de serveis de pagament negui haver autoritzat una operació de pagament executada, la utilització de l'instrument de pagament registrada pel proveïdor de serveis de pagament no és prova suficient per demostrar que l'ordenant ha autoritzat l'operació de pagament, ni que aquest va actuar de manera fraudulenta o que ha incomplert intencionadament o per negligència greu una o més de les seves obligacions conforme l'article 28.

Article 32. *Responsabilitat per les operacions de pagament no autoritzades*

1. Sense perjudici de l'article 30, en cas que s'executi una operació de pagament no autoritzada, el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant li ha de reemborsar immediatament l'import de l'operació de pagament no autoritzada i, si escau, ha de restituir el compte de pagament en la situació en què hauria estat si no s'hagués produït l'operació de pagament no autoritzada.

2. Sense perjudici de l'apartat 1, l'ordenant ha d'assumir, fins a un màxim de 150 euros, les pèrdues relacionades amb qualsevol operació de pagament no autoritzada derivada de l'ús d'un instrument de pagament

perdut o robat o, si l'ordenant no ha protegit els elements de seguretat personalitzats, de l'apropiació indeguda d'un instrument de pagament.

3. L'ordenant ha d'assumir totes les pèrdues incorregudes com a conseqüència d'operacions de pagament que siguin fruit de la seva actuació fraudulenta o de l'incompliment, deliberat o per negligència greu, d'una o diverses de les seves obligacions esmentades a l'article 28. En aquests casos, no és aplicable l'import màxim indicat a l'apartat 1.

4. L'ordenant no ha de suportar cap conseqüència econòmica per l'ús d'un instrument de pagament perdut, robat o objecte d'apropiació indeguda després de la notificació a què fa referència l'article 28, apartat 1, lletra b), tret que hagi actuat de manera fraudulenta.

5. Si el proveïdor de serveis de pagament no ofereix mitjans adequats per què es pugui notificar en qualsevol moment la pèrdua, el robatori o l'apropiació indeguda d'un instrument de pagament, tal com es requereix en virtut de l'article 29, apartat 1, lletra c), l'ordenant no és responsable de les conseqüències econòmiques derivades de l'ús d'aquest instrument de pagament, llevat que hagi actuat de manera fraudulenta.

Article 33. *Reemborsaments per a operacions de pagament iniciades per o mitjançant un beneficiari*

1. L'ordenant té dret al reemborsament per part del seu proveïdor de serveis de pagament per les operacions de pagament autoritzades iniciades per o mitjançant un beneficiari que ja s'han executat, si es compleixen les condicions següents:

- a) L'autorització no especificava, en el moment en què es va donar, de l'import exacte de l'operació de pagament.
- b) L'import de l'operació de pagament supera l'import que l'ordenant podia esperar de manera raonable tenir presents les pautes de despesa anteriors, les condicions del seu contracte marc i les circumstàncies pertinents del cas.

A petició del proveïdor de serveis de pagament, l'ordenant ha de proporcionar elements de fet relatius a aquestes condicions.

El reemborsament consisteix en l'import íntegre de l'operació de pagament executada.

Respecte de les domiciliacions, l'ordenant i el seu proveïdor de serveis de pagament podran acordar al contracte marc que l'ordenant tingui dret a un reemborsament del seu proveïdor de serveis de pagament tot i que no es compleixin les condicions per al reemborsament previstes en aquest apartat.

2. No obstant, als efectes de l'apartat 1, lletra b), l'ordenant no pot invocar motius relacionats amb el canvi de divisa si es va aplicar el tipus de canvi de referència acordat amb el proveïdor de serveis de pagament.

3. Es pot acordar en el contracte marc celebrat entre l'ordenant i el proveïdor de serveis de pagament que l'ordenant no tingui dret a un reemborsament si l'ordenant ha donat el seu consentiment a executar l'operació de pagament directament al seu proveïdor de serveis de pagament i, quan escaigui, el proveïdor de serveis de pagament o el beneficiari proporcionin o posin a disposició de l'ordenant la informació sobre la futura operació de pagament com a mínim quatre setmanes abans de la data prevista.

Article 34. *Sol·licituds de reemborsament per a operacions de pagament iniciades per o mitjançant un beneficiari*

1. L'ordenant pot sol·licitar el reemborsament indicat a l'article 33 per a una operació de pagament autoritzada iniciada per o mitjançant un beneficiari, durant un període màxim de vuit setmanes a comptar des de la data en què es van carregar els fons.

2. En el termini de deu dies hàbils a partir de la recepció d'una sol·licitud de reemborsament, el proveïdor de serveis de pagament ha de reemborsar l'import íntegre de l'operació de pagament, o bé comunicar a l'ordenant les raons objectives que justifiquen la seva denegació de devolució, indicant els organismes als quals l'ordenant pot dirigir-se en cas que no accepti la justificació proporcionada, d'acord amb els articles 16 i 17 de la Llei dels serveis de pagament i el dinar electrònic.

El dret del proveïdor de serveis de pagament de denegar la devolució en virtut del paràgraf primer d'aquest apartat no s'aplica en el cas establert al quart paràgraf de l'apartat 1 de l'article 33.

Secció tercera. Execució d'operacions de pagament

Subsecció 1. Ordres de pagament i imports transferits

Article 35. *Recepció d'ordres de pagament*

1. El moment de la recepció és el moment en què l'ordre de pagament és directament transmesa per l'ordenant o és indirectament rebuda mitjançant el beneficiari pel proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant. Si el moment de la recepció no és un dia hàbil per al proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant, l'ordre de pagament es considera rebuda el dia hàbil següent. El proveïdor de serveis de pagament pot establir una hora límit propera al final del dia hàbil a partir de la qual qualsevol ordre de pagament es considera rebuda el dia hàbil següent.

2. Si l'usuari de serveis de pagament que inicia una ordre de pagament i el seu proveïdor de serveis de pagament acorden que l'execució de l'ordre de pagament comenci en una data específica o al final d'un període determinat, o bé el dia en què l'ordenant hagi posat fons a disposició del proveïdor de serveis de pagament, es considera que el dia de recepció de l'ordre als efectes de l'article 40 és el dia acordat. Si el dia acordat no és un dia hàbil per al proveïdor de serveis de pagament, es considera rebuda el dia hàbil següent.

Article 36. *Rebuig d'ordres de pagament*

1. Si el proveïdor de serveis de pagament es nega a executar una ordre de pagament, ha de notificar a l'usuari de serveis de pagament la seva negativa i, si és possible, indicar-ne els motius i el procediment per rectificar els possibles errors de fet que l'hagin motivat, tret que ho prohibeixi la normativa aplicable. El proveïdor de serveis de pagament ha de proporcionar o fer accessible la notificació de la manera acordada tan aviat com sigui possible i, en qualsevol cas, dins els períodes especificats a la normativa aplicable en cada moment. El contracte marc pot incloure una clàusula que permeti al proveïdor de serveis de pagament cobrar despeses per aquesta notificació si la negativa està objectivament justificada.

2. El proveïdor de serveis de pagament no pot negar-se a executar una ordre de pagament autoritzada si es compleixen totes les condicions fixades en el contracte marc de l'ordenant, independentment que l'ordre de pagament la iniciï un ordenant per compte propi o per un beneficiari o a través del mateix, tret que ho prohibeixi la normativa aplicable en cada moment.

3. Als efectes dels articles 40 i 45, una ordre de pagament l'execució de la qual s'ha rebutjat es considera no rebuda.

Article 37. *Irrevocabilitat d'una ordre de pagament*

1. L'usuari de serveis de pagament no pot revocar una ordre de pagament un cop rebuda pel proveïdor de serveis de pagament, llevat que s'especifiqui una altra cosa en aquest article.

2. Quan l'operació de pagament sigui iniciada pel beneficiari o a través d'ell, l'ordenant no pot revocar l'ordre de pagament un cop hagi estat transmesa al beneficiari l'ordre de pagament o el seu consentiment per a executar l'operació de pagament.

3. No obstant, en cas de domiciliació i sense perjudici dels drets a reemborsament, l'ordenant pot revocar l'ordre de pagament, com a molt tard al final del dia hàbil anterior al dia acordat per al càrrec dels fons al compte.

4. En el cas indicat a l'article 35, apartat 2, l'usuari de serveis de pagament pot revocar una ordre de pagament, com a molt tard al final del dia hàbil anterior al dia acordat.

5. Una vegada transcorreguts els terminis especificats als apartats 1 a 4, l'ordre de pagament només es pot revocar si s'acorda entre l'usuari de serveis de pagament i el seu proveïdor de serveis de pagament. En el cas indicat als apartats 2 i 3, també es necessita el consentiment del beneficiari. Si així s'acorda en el contracte marc, el proveïdor de serveis de pagament pot cobrar despeses per la revocació.

Article 38. *Imports transferits i imports rebuts*

1. El proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant, el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari i els possibles intermediaris dels proveïdors de serveis de pagament han de transferir la totalitat de l'import de l'operació de pagament i s'han d'abstenir de deduir comissions de la quantitat transferida.

2. No obstant, el beneficiari i el seu proveïdor de serveis de pagament poden acordar que el proveïdor de serveis de pagament dedueixi les seves despeses de l'import transferit abans d'abonar-lo al beneficiari. En aquest cas, l'import íntegre de l'operació de pagament i les despeses han d'aparèixer per separat a la informació proporcionada al beneficiari.

3. Si es dedueixen de l'import transferit altres despeses diferents de les indicades a l'apartat 2, el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant ha de garantir que el beneficiari rebi l'import íntegre de l'operació de pagament iniciada per l'ordenant. En els casos en què l'operació de pagament s'iniciï per o mitjançant el beneficiari, el seu proveïdor de serveis de pagament ha de garantir que el beneficiari rebi l'import íntegre de l'operació de pagament.

Subsecció 2. *Termini d'execució i data de valor***Article 39.** *Àmbit d'aplicació de les disposicions sobre el termini d'execució i la data de valor*

Aquesta subsecció s'aplica a les operacions de pagament en euros.

Aquesta subsecció s'aplica també a les operacions de pagament que no s'efectuïn en euros, tret que l'usuari de serveis de pagament i el seu proveïdor de serveis de pagament acordin que no resulta aplicable, a excepció del que disposa l'article 43, que no és aplicable de manera dispositiva per les parts. No obstant, quan l'usuari de serveis de pagament i el seu proveïdor de serveis de pagament acordin un termini més llarg que l'establert a l'article 40 per a operacions de pagament que no siguin en euros dins el Principat d'Andorra, aquest període no pot superar els quatre dies hàbils després del moment exacte de recepció segons l'article 35.

Article 40. *Operacions de pagament a un compte de pagament*

1. El proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant ha de garantir que, després del moment de la recepció d'acord amb l'article 35, l'import de l'operació de pagament s'aboni al compte del proveïdor de serveis de pagament del beneficiari, com a molt tard, a finals del dia hàbil següent. No obstant, aquest termini podrà allargar-se en un dia hàbil per a les operacions de pagament iniciades en paper.

2. El proveïdor de serveis de pagament del beneficiari ha d'indicar la data de valor i l'import de l'operació de pagament al compte de pagament del beneficiari una vegada el proveïdor de serveis de pagament ha rebut els fons d'acord amb l'article 33.

3. El proveïdor de serveis de pagament del beneficiari ha de transmetre una ordre de pagament iniciada per o mitjançant el beneficiari al proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant dins del termini acordat entre el beneficiari i el seu proveïdor de serveis de pagament, de manera que, pel que fa a la domiciliació, es permeti l'execució del pagament en la data acordada.

Article 41. *Beneficiaris no titulars de comptes de pagament amb el proveïdor de serveis de pagament*

Quan el beneficiari no sigui titular d'un compte de pagament amb el proveïdor de serveis de pagament, el proveïdor de serveis de pagament que rebi els fons per al beneficiari els ha de posar a la seva disposició dins del període indicat a l'article 40.

Article 42. *Efectiu dipositat en un compte de pagament*

Quan un consumidor ingressi efectiu en un compte de pagament obert amb un proveïdor de serveis de pagament en la divisa d'aquest compte de pagament, el proveïdor de serveis de pagament ha de garantir que l'import estigui disponible i tingui data de valor immediatament després del moment de recepció dels fons. Quan l'usuari de serveis de pagament no sigui un consumidor, l'import ha d'estar disponible i amb data de valor del mateix dia, i com a molt tard el dia hàbil següent al de la recepció dels fons.

Article 43. *Data de valor i disponibilitat de fons*

1. La data de valor de l'abonament al compte de pagament del beneficiari no pot ser posterior al dia hàbil en què l'import de l'operació de pagament s'aboni al compte del proveïdor de serveis de pagament del beneficiari.

El proveïdor de serveis de pagament del beneficiari ha de garantir que l'import de l'operació de pagament estigui a disposició del beneficiari immediatament després que s'aboni l'import al compte del proveïdor de serveis de pagament del beneficiari.

2. La data de valor del càrrec al compte de pagament de l'ordenant no pot ser anterior al moment exacte en què l'import de l'operació de pagament es carregui al compte de pagament.

Subsecció 3. Responsabilitat**Article 44.** *Identificadors únics incorrectes*

1. En cas d'execució d'una ordre de pagament d'acord amb l'identificador únic, es considera que l'ordre de pagament s'ha executat correctament respecte al beneficiari especificat en l'identificador únic.

2. Si l'identificador únic proporcionat per l'usuari de serveis de pagament és incorrecte, el proveïdor de serveis de pagament no és responsable, conforme a l'article 45, de la no execució o de l'execució defectuosa de l'operació de pagament. No obstant, el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant ha de fer els esforços raonables per recuperar els fons de l'operació de pagament. Si així s'acorda al contracte marc, el proveïdor de serveis de pagament pot cobrar a l'usuari de serveis de pagament per la recuperació dels fons.

3. Si l'usuari de serveis de pagament proporciona informació addicional a la requerida als articles 9, apartat 1, lletra a) o 14, apartat 2, lletra b), el proveïdor de serveis de pagament només és responsable de l'execució de les operacions de pagament d'acord amb l'identificador únic facilitat per l'usuari de serveis de pagament.

Article 45. *No execució o execució defectuosa*

1. En el cas d'ordres de pagament iniciades per l'ordenant, sense perjudici de l'article 30, l'article 44, apartats 2 i 3, i l'article 48, el seu proveïdor de serveis de pagament és responsable davant l'ordenant de la correcta execució de l'operació de pagament, llevat que pugui demostrar a l'ordenant i, si escau, al proveïdor de serveis de pagament del beneficiari, que el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari va rebre l'import de l'operació de pagament d'acord amb l'article 40, apartat 1, cas en el qual el proveïdor de serveis de pagament és responsable enfront del beneficiari de la correcta execució de l'operació de pagament.

Quan el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant sigui responsable d'acord amb l'apartat 1, ha de reemborsar a l'ordenant, sense dilacions indegudes, l'import de l'operació de pagament no executada o executada de forma defectuosa i, si escau, ha de restablir el saldo del compte de pagament a l'estat en què estaria si no s'hagués produït l'operació de pagament defectuosa.

Quan el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari sigui responsable de conformitat amb el primer paràgraf ha de posar immediatament a disposició del beneficiari l'import corresponent a l'operació de pagament i, si escau, abonar l'import corresponent al compte de pagament del beneficiari.

En el cas d'una operació de pagament no executada o executada defectuosament en la qual l'ordenant hagi iniciat l'ordre de pagament, el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant, amb petició prèvia i amb independència de la responsabilitat que es determini segons aquest article, tractarà immediatament de rastrejar l'operació de pagament i notificarà a l'ordenant els resultats.

2. En les ordres de pagament del beneficiari o a través d'ell, sense perjudici de l'article 30, l'article 44, apartats 2 i 3, i l'article 48, el seu proveïdor de serveis de pagament és responsable de la correcta transmissió de l'ordre de pagament al proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant d'acord amb l'article 40, apartat 3. Quan el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari sigui responsable en virtut d'aquest apartat ha de tornar a transmetre immediatament l'ordre de pagament al proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant.

A més a més, i sense perjudici del que disposen els articles 30, 44, apartats 2 i 3, i 48, el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari serà responsable davant del beneficiari de la gestió de la tramitació de l'operació de pagament d'acord amb les seves obligacions en virtut de l'article 43. Quan el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari sigui responsable en virtut d'aquest apartat, ha de garantir que l'import de l'operació de pagament estigui a disposició del beneficiari immediatament després que aquest import sigui abonat en el seu propi compte.

En el cas d'una operació de pagament no executada o executada defectuosament, quan el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari no sigui responsable en virtut del primer i el segon paràgrafs d'aquest apartat, el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant serà responsable davant l'ordenant. Quan el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant incorri així en responsabilitat, haurà de retornar a l'ordenant, sense endarreriment injustificat i, quan escaigui, l'import de l'operació de pagament no executada o executada de forma defectuosa i restituir el compte de pagament al qual s'hagi efectuat el càrrec a la situació en la qual s'hauria trobat si no s'hagués efectuat l'operació de pagament defectuosa.

En el cas d'una operació de pagament no executada o executada defectuosament en la qual l'ordre de pagament s'iniciï pel beneficiari o a través d'ell, el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari, amb petició prèvia i amb independència de la responsabilitat que es determini en virtut d'aquest apartat, ha de tractar de rastrejar immediatament l'operació de pagament i notificar els resultats al beneficiari.

3. D'altra banda, els proveïdors de serveis de pagament han de respondre davant dels seus respectius usuaris de serveis de pagament de totes les despeses que ocasionin, així com dels interessos aplicats a l'usuari de serveis de pagament com a conseqüència de la no execució o de l'execució defectuosa de l'operació de pagament.

Article 46. Indemnització econòmica addicional

Es pot determinar, de conformitat amb la legislació aplicable al contracte celebrat entre l'usuari de serveis de pagament i el seu proveïdor de serveis de pagament, qualsevol compensació econòmica addicional a l'establerta en virtut d'aquesta subsecció.

Article 47. Dret a reemborsament

1. Quan la responsabilitat d'un proveïdor de serveis de pagament en virtut de l'article 45 sigui atribuïble a un altre proveïdor de serveis de pagament o a un intermediari, aquest proveïdor de serveis de pagament o l'intermediari ha d'indemnitzar al primer proveïdor de serveis de pagament per les possibles pèrdues ocasionades o pels imports pagats en virtut de l'article 45.

2. Els proveïdors de serveis de pagament i els intermediaris podran acordar indemnitzacions econòmiques suplementàries a les previstes a l'apartat 1.

Article 48. Circumstàncies excepcionals i imprevisibles

La responsabilitat establerta en virtut de les seccions segona i tercera d'aquest capítol no s'aplica en cas que concorrin circumstàncies excepcionals i imprevisibles fora del control de la part que invoca acollir-se a aquestes circumstàncies, les conseqüències de les quals haurien estat inevitables malgrat tots els esforços en sentit contrari, o quan un proveïdor de serveis de pagament estigui vinculat per altres obligacions legals establertes per la normativa vigent.

Cosa que es fa pública per a coneixement general.

Andorra la Vella, 20 de juny de 2018

Antoni Martí Petit
Cap de Govern