

Llei 24/2021, del 14 d'octubre, de les taxes d'intercanvi aplicades a les operacions de pagament amb targeta

Índex

[Mostra/Amaga]

- Exposició de motius
 - Article 1. *Objecte de la Llei*
 - Article 2. *Àmbit d'aplicació*

Atès que el Consell General en la seva sessió del dia 14 d'octubre del 2021 ha aprovat la següent:

Llei de les taxes d'intercanvi aplicades a les operacions de pagament amb targeta

Exposició de motius

A mesura que el món va avançant cap a la digitalització dels serveis, el comerç electrònic, la seguretat, l'eficiència, la competitivitat i el caràcter innovador dels pagaments electrònics són fonamentals per als consumidors, els comerciants i les empreses.

Els sistemes de pagament i, en concret, els esquemes de targetes de pagament, desenvolupen funcions essencials per al conjunt de l'economia del país. És per això que les autoritats públiques han d'establir el marc estructural i fixar les normes bàsiques que han de facilitar el bon funcionament del sistema financer, afavorir la seva transparència i solidesa a l'encalç d'assegurar la salvaguarda dels interessos generals del país, i, alhora, l'enfortiment de la lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme. A aquest efecte sorgeix la necessitat de regular les taxes d'intercanvi i establir requisits uniformes per a les operacions de pagament amb targeta realitzades en territori andorrà.

Aquesta legislació pretén regular les taxes d'intercanvi que fixen els esquemes de targetes de pagament, abastant diferents qüestions, entre elles els límits màxims aplicables a les taxes d'intercanvi a diversos nivells.

Les taxes d'intercanvi són un mecanisme de retribució que aplica entre els proveïdors de serveis de pagament adquirents d'operacions amb targeta i els proveïdors de serveis de pagament emissors de targetes, pertanyents a un esquema de targetes de pagament determinat. Les taxes d'intercanvi tendeixen a constituir una part molt important de les taxes que els proveïdors de serveis de pagament adquirents apliquen als comerciants per cada operació de pagament amb targeta. Els comerciants, al seu torn, incorporen aquests costos de la targeta als preus generals de béns i serveis, com fan també amb tota la resta de costos.

Un nivell de taxes d'intercanvi per operacions de pagament al territori d'Andorra excessiu o desproporcionat té una incidència negativa per als comerciants i consumidors, ja que, tal com ho confirma la doctrina econòmica més qualificada, incrementa artificialment els preus minoristes no només per als titulars de les targetes, sinó també per als consumidors en general.

En concret, el nivell de taxes d'intercanvi a les operacions de pagament a Andorra no ha de ser, en cap cas, superior al que existeix a l'entorn europeu. En particular, les taxes d'intercanvi que s'apliquen a Andorra per operacions de pagament amb targetes emeses a l'Espai Econòmic Europeu (EEE) han d'estar en línia amb els nivells aplicables a les operacions en aquest EEE, en què és d'aplicació el Reglament UE 2015/751 del Parlament Europeu i del Consell, de 29 d'abril de 2015, sobre les taxes d'intercanvi aplicades a les operacions de pagament amb targeta ("Reglament europeu sobre les taxes d'intercanvi"). Per la resta, la diferència pel que fa al nivell de taxes d'intercanvi a les operacions realitzades a Andorra respecte de les taxes d'intercanvi aplicables a les operacions realitzades a l'EEE no es justifica, atès que les condicions, el processament tècnic i els riscos de l'operació són essencialment idèntics.

L'objectiu d'aquesta Llei és assegurar que l'establiment de les taxes d'intercanvi per part dels esquemes de targetes, com també de qualsevol altra transferència o tarifa que aquests imposin i que tingui un objecte o efecte equivalent a les taxes d'intercanvi a qualsevol dels esquemes de targetes de pagament, sigui transparent i promogui l'eficiència de les transaccions de pagament amb targeta que es produeixin al territori d'Andorra.

Totes les operacions de pagament amb targeta de dèbit o crèdit de consumidors han d'estar subjectes a un tipus màxim de taxa d'intercanvi.

Els nivells màxims establerts a la Llei es basen en aquells establerts mitjançant el Reglament UE 2015/751. Aquests pretenen estimular l'ús d'instruments de pagament eficients promocionant aquelles targetes que ofereixen més avantatges operatius, evitant, alhora, unes taxes de descompte desproporcionades, la qual cosa imposaria costos ocults a la resta de consumidors. Si no s'actués així, els comerciants podrien haver de suportar taxes excessives pels acords col·lectius sobre taxes d'intercanvi, atès que són reticents a rebutjar instruments de pagament costosos per por a perdre negoci. L'experiència ha demostrat que aquests nivells són proporcionats.

Aquesta Llei ha d'abastar totes les operacions en què el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari i el punt de venda estiguin

localitzats a Andorra, independentment que el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant estigui a Andorra o a qualsevol país de l'EEE.

Aquesta Llei s'ha d'aplicar a les operacions de pagament amb targeta independentment de l'entorn en què tingui lloc l'operació, fins i tot mitjançant instruments i serveis de pagament al detall que poden ser o no en línia o mòbils.

A efectes tant tècnics com comercials, els proveïdors de serveis de pagament han d'establir una distinció clara entre les targetes de particulars i les targetes d'empresa. En aquest sentit, és important definir la targeta d'empresa com a instrument de pagament utilitzat únicament per a despeses professionals directament carregades al compte de l'empresa o entitat del sector públic o de la persona física que treballi per compte propi.

Article 1. *Objecte de la Llei*

L'objecte d'aquesta Llei és establir estàndards tècnics i comercials uniformes, raonables i proporcionals per a la regulació de les taxes d'intercanvi per a operacions de pagament amb targeta de dèbit o crèdit de consumidors, realitzades dins del Principat d'Andorra, afavorint així el manteniment de les condicions òptimes de competència del país.

Article 2. *Àmbit d'aplicació*

1. Aquesta Llei s'aplica a les operacions de pagament que es realitzin en terminals de punt de venda situats al Principat d'Andorra, utilitzant una targeta de dèbit o crèdit, amb independència del canal de comercialització utilitzat, quan el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari estigui establert al territori d'Andorra, i sempre que el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant estigui establert al Principat d'Andorra o a qualsevol país de l'EEE.

LesLleis.com

2. Sota aquesta Llei, són subjectes obligats els esquemes de targetes de pagament, és a dir, aquelles entitats que (i) directament o a través dels seus membres autoritzats, processadors o agents, proporcionin els serveis, la infraestructura i el programari per dur a terme l'autorització, la compensació i la liquidació de les transaccions amb targetes de dèbit o crèdit, i que una persona utilitza per acceptar com a forma de pagament una marca de targeta de dèbit, crèdit o qualsevol altre tipus dispositiu que pugui utilitzar-se per realitzar operacions de dèbit o crèdit i que (ii) estableixen les normes, regles o procediments que regeixen els drets i les obligacions dels emissors i adquirents que participen en el processament de transaccions de crèdit o dèbit a través del sistema.

3. Aquesta Llei no és aplicable als serveis basats en instruments de pagament específics que només es poden utilitzar de manera limitada i que recullen algun dels requisits següents:

- a) instruments que permeten al titular adquirir béns o serveis únicament als locals de l'emissor o dins d'una xarxa limitada de proveïdors de serveis en virtut d'un acord comercial directe amb un emissor professional;
- b) instruments que únicament poden utilitzar-se per adquirir una gamma molt limitada de béns o serveis;
- c) instruments la validesa dels quals està limitada al Principat d'Andorra, facilitats a petició d'una empresa o entitat del sector públic i regulats per una autoritat pública d'àmbit nacional per a finalitats socials o fiscals específiques, i que serveixen per adquirir béns o serveis concrets de proveïdors que han subscrit un acord comercial amb l'emissor.

4. La present Llei no és aplicable a:

- a) les operacions amb targetes d'empresa;
- b) les retirades d'efectiu a caixers automàtics o a la finestreta d'un proveïdor de serveis de pagament, i
- c) les operacions amb targetes de pagament emeses per esquemes de targetes de pagament tripartits, excepte en els casos en què concedeixin llicències a d'altres proveïdors de serveis de pagament per a l'emissió o adquisició de targetes de pagament.

Registreu-vos a LesLleis.com per
accedir al contingut complet d'aquesta pàgina.

