

## I. DISPOSICIONS GENERALS

### BANC D'ESPANYA

**1183** *Circular 1/2016, de 29 de gener, del Banc d'Espanya, per la qual es modifica la Circular 1/2015, de 24 de març, als proveïdors de serveis de pagament, sobre informació de les taxes de descompte i d'intercanvi percebudes.*

La Circular 1/2015, de 24 de març, del Banc d'Espanya, als proveïdors de serveis de pagament, sobre informació de les taxes de descompte i d'intercanvi percebudes (d'ara endavant, la Circular), regula el contingut i altres aspectes relacionats amb la informació que les entitats que actuen com a proveïdors de serveis de pagament han de facilitar al Banc d'Espanya sobre les taxes de descompte i d'intercanvi percebudes pels serveis de pagament en operacions amb targeta.

La present Circular modifica i complementa la Circular 1/2015, introduint millores en la informació sol·licitada sobre les taxes d'intercanvi i de descompte percebudes per les entitats a fi de facilitar-ne l'anàlisi i la comparabilitat.

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

#### **Norma única.**

S'introdueix la modificació següent a la Circular 1/2015, de 24 de març, del Banc d'Espanya, als proveïdors de serveis de pagament, sobre informació de les taxes de descompte i d'intercanvi percebudes:

– Els estats TID que inclou l'annex de la Circular 1/2015, del Banc d'Espanya, se substitueixen pels que inclou l'annex de la present Circular.

#### **Disposició transitòria.**

1. Els primers estats que s'han de declarar al Banc d'Espanya amb els nous estats TID que recull l'annex d'aquesta Circular són els corresponents a l'últim trimestre natural de 2015.

2. El Banc d'Espanya ha de publicar de manera individualitzada i agregada, en el seu lloc web, la informació rebuda amb anterioritat a la data d'entrada en vigor d'aquesta Circular que no hagi estat objecte de publicació, en el nou format dels estats TID que recull l'annex d'aquesta Circular.

3. La informació que els proveïdors de serveis de pagament hagin remès al Banc d'Espanya amb anterioritat a la data d'entrada en vigor d'aquesta Circular que no hagi estat objecte de publicació en els seus llocs web respectius s'ha de publicar en el nou format dels estats TID que recull l'annex de la present Circular.

#### **Disposició final.** *Entrada en vigor.*

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

Madrid, 29 de gener de 2016.– El governador del Banc d'Espanya, Luis María Linde de Castro.

### TID 1.1 TAXES D'INTERCANVI PERCEBUDES EN EL TRIMESTRE. TARGETES D'EMPRESA (a)

**Entitat:** \_\_\_\_\_

Classificació per l'activitat del beneficiari	Targetes de débit			Targetes de crèdit		
	Operacions		Taxa d'intercanvi	Operacions		Taxa d'intercanvi
	Nombre	Import (b)	Import (c)	Nombre	Import (b)	Import (c)
						Mitjana ponderada (d)
Grans empreses de distribució (e)						
Supermercats (f)						
Gasolineres						
Autopistes						
Comerç detallista (g)						
Hotels (h)						
Restaurants (i)						
Viatges i entreteniment (j)						
Reste de les categories (k)						
<b>TOTAL</b>						

(a) Les dades sobre les quals s'ha d'informar són les corresponents a les operacions de pagament efectuades en el trimestre a què es refereixen les dades amb targetes d'empresa.

Les taxes s'han de declarar en percentatges amb quatre decimals; el nombre d'operacions, en unitats, i l'import, en unitats d'euro amb dos decimals.

(b) Import de totes les operacions efectuades en el trimestre.

(c) Import total de les comissions, retribucions o compensacions netes rebudes per les operacions efectuades en el trimestre.

(d) Taxa mitjana calculada dividint l'import percebut per les taxes entre l'import total de les operacions amb targetes en el trimestre.

(e) Grans empreses de distribució dedicades a la venda de productes alimentaris, electrodomèstics, roba, joguines, llibres o articles esportius, entre d'altres.

(f) Establiments dedicats a l'alimentació no englobats dins del grup de grans empreses de distribució.

(g) Comerços de petit format i de qualsevol naturalesa, incloent-hi els d'ús quotidià (com ara drogueries, joieries, sabateries i regals, entre d'altres), llevat que pel seu petit import s'hagin de classificar com a «Resta de les categories».

(h) Inclou hotels i allotjaments similars.

(i) Inclou restaurants, cafeteries, bars i establiments similars.

(j) Comerços centrats en els viatges, l'oci i l'entreteniment, excepte els hotels i els restaurants (com ara agències de viatges, transport de viatgers, lloguer de vehicles, casinos, espectacles, massatges, saunes i discoteques), llevat que pel seu petit import s'hagin de classificar com a «Resta de les categories».

(k) Resta de les activitats comercials no incloses en les categories anteriors (com ara les farmàcies, les empreses que es dediquen exclusivament a la venda no presencial, els serveis públics, les societats benèfiques i sense ànim de lucre i els serveis sanitaris), així com les activitats comercials els preus de les quals estan condicionats per un determinat marc regulador (per exemple, transport urbà, metro, rodalies, pàrquings, cabines telefòniques, etc.) i que, en general, presenten un baix import mitjà en les compres amb targeta de pagament.

**TID 1.2 TAXES D'INTERCANVI PERCEBUES EN EL TRIMESTRE. TARGETES DE PARTICULARS (a)**

**Entitat:**

Classificació per l'activitat del beneficiari	TARGETES DE DEBIT						TARGETES DE CREDIT								
	Operacions de pagament fins a 20 euros			Operacions de pagament superior a 20 euros			Operacions de pagament fins a 20 euros			Operacions de pagament superior a 20 euros					
	Operacions			Operacions			Operacions			Operacions					
	Nombre	Import (b)	Import (c)	Màxima (d)	Mitjana ponderada (e)	Nombre	Import (b)	Import (c)	Màxima (d)	Mitjana ponderada (e)	Nombre	Import (b)	Import (c)	Màxima (d)	Mitjana ponderada (e)
Grans empreses de distribució (f)															
Supermercats (g)															
Gasolineres															
Autopistes															
Comerç al detall (h)															
Hoteles (i)															
Restaurants (j)															
Viajes i entreteniment (k)															
<b>TOTAL</b>															

(a) Les dades sobre les quals s'ha d'informar són les corresponents a les operacions de pagament efectuades en el trimestre a què es refereixen les dades amb targetes de particulars, és a dir, amb targetes diferents de les d'empresa.

(b) Import total de les operacions efectuades en el trimestre, en unitats decimals; el nombre d'operacions, en unitats, i l'import, en unitats d'euro amb dos decimals.

(c) Import total de les operacions netes rebudes per les operacions efectuades en el trimestre.

(d) Taxa més elevada de totes les percebudes en el trimestre.

(e) Mitjana ponderada de les operacions netes rebudes en el trimestre.

(f) Grans empreses de distribució dedicades a la venda de productes alimentaris, electrodomèstics, cobri, joguines, llibres o articles esportius, entre d'altres.

(g) Establiments dedicats a l'alimentació no englobats dins del grup de grans empreses de distribució.

(h) Comerços de petit format i de qualsevol naturalesa, incloent-hi els d'ús quotidià (com ara drogueries, joieries, sabateries i regalats, entre d'altres), llevat que pel seu petit import s'hagin de classificar com a «Resta de les categories».

(i) Inclou hotels i allotjaments similars.

(j) Inclou restaurants, cafeteries, bars i establiments similars.

(k) Comerços centrats en els viatges, l'oci i l'entreteniment, excepte els hotels i els restaurants (com ara agències de viatgers, lloguer de vehicles, casinos, espectacles, massatges, saunies i discoteques), llevat que pel seu petit import s'hagin de classificar com a «Resta de les categories».

(l) Resta de les activitats comercials no incloses en les categories anteriors (com ara les farmàcies, les empreses que es dediquen exclusivament a la venda no presencial, els serveis públics, les societats benèfiques i sense ànim de lucre i els serveis sanitaris), així com les activitats comercials els preus de les quals estan condicionats per un determinat marc regulador (per exemple, transport urbà, metro, rodalies, parkings, cabines telefòniques, etc.) que, en general, presenten un baix import mitjà en les compres amb targeta de pagament.

(m) Nombre d'operacions efectuades a les quals s'ha aplicat l'import legal màxim en cèntims vigent en la data a què es refereixi l'estat.

### TID 2.1 TAXES DE DESCOMPTE PERCEBUDES EN EL TRIMESTRE. TARGETES D'EMPRESA (a)

Entitat: \_\_\_\_\_

Classificació per l'activitat del beneficiari	Targetes de débit			Targetes de crèdit		
	Operacions		Taxa de descompte	Operacions		Taxa de descompte
	Nombre	Import (b)	Import (c)	Nombre	Import (b)	Import (c)
			Mitjana ponderada (d)			Mitjana ponderada (d)
Grans empreses de distribució (e)						
Supermercats (f)						
Gasolineres						
Autopistes						
Comerç detallista (g)						
Hotels (h)						
Restaurants (i)						
Viatges i entreteniment (j)						
Reste de les categories (k)						
<b>TOTAL</b>						

(a) Les dades sobre les quals és necessari informar són les corresponents a les operacions de pagament efectuades en el trimestre a què es refereixen les dades amb targetes d'empresa.

Les taxes s'han de declarar en percentatges amb quatre decimals; el nombre d'operacions, en unitats, i l'import, en unitats d'euro amb dos decimals.

(b) Import de totes les operacions efectuades en el trimestre.

(c) Import total de les comissions, retribucions o compensacions netes rebudes per les operacions efectuades en el trimestre.

(d) Taxa mitjana calculada dividint l'import percebut per les taxes entre l'import total de les operacions amb targetes en el trimestre.

(e) Grans empreses de distribució dedicades a la venda de productes alimentaris, electrodomèstics, roba, joguines, llibres o articles esportius, entre d'altres.

(f) Establiments dedicats a l'alimentació no englobats dins del grup de grans empreses de distribució.

(g) Comerços de petit format i de qualsevol naturalesa, incloent-hi els d'ús quotidià (com ara drogueries, joieries, sabateries i regals, entre d'altres), llevat que pel seu petit import s'hagin de classificar com a «Resta de les categories».

(h) Inclou hotels i allotjaments similars.

(i) Inclou restaurants, cafeteries, bars i establiments similars.

(j) Comerços centrats en els viatges, l'oci i l'entreteniment, excepte els hotels i els restaurants (com ara agències de viatges, transport de viatgers, lloguer de vehicles, casinos, espectacles, massatges, saunes i discoteques), llevat que pel seu petit import s'hagin de classificar com a «Resta de les categories».

(k) Resta de les activitats comercials no incloses en les categories anteriors (com ara les farmàcies, les empreses que es dediquen exclusivament a la venda no presencial, els serveis públics, les societats benèfiques i sense ànim de lucre i els serveis sanitaris), així com les activitats comercials els preus de les quals estan condicionats per un determinat marc regulador (per exemple, transport urbà, metro, rodalies, pàrquings, cabines telefòniques, etc.) i que, en general, presenten un baix import mitjà en les compres amb targeta de pagament.

**TID 2.2 TAXES DE DESCOMPTE PERCEBUDES EN EL TRIMESTRE. TARGETES DE PARTICULARS (a)**
**Entitat:** \_\_\_\_\_

Classificació per l'activitat del beneficiari	Targetes de débit			Targetes de crèdit		
	Operacions		Taxa de descompte	Operacions		Taxa de descompte
	Nombre	Import (b)	Import (c)	Nombre	Import (b)	Import (c)
						Mitjana ponderada (d)
Grans empreses de distribució (e)						
Supermercats (f)						
Gasolineres						
Autopistes						
Comerç detallista (g)						
Hotels (h)						
Restaurants (i)						
Viatges i entreteniment (j)						
Resta de les categories (k)						
<b>TOTAL</b>						

(a) Les dades sobre les quals és necessari informar són les corresponents a les operacions de pagament efectuades en el trimestre a què es refereixen les dades amb targetes de particulars, és a dir, amb targetes diferents de les d'empresa.

(b) Les taxes s'han de declarar en percentatges amb quatre decimals; el nombre d'operacions, en unitats, i l'import, en unitats d'euro amb dos decimals.

(c) Import de totes les operacions efectuades en el trimestre.

(d) Import total de les comissions, retribucions o compensacions netes rebudes per les operacions efectuades en el trimestre.

(e) Taxa mitjana calculada dividint l'import rebut per les taxes entre l'import total de les operacions amb targetes en el trimestre.

(f) Grans empreses de distribució dedicades a la venda de productes alimentaris, electrodomèstics, roba, joguines, llibres o articles esportius, entre d'altres.

(g) Establiments dedicats a l'alimentació no englobats dins del grup de grans empreses de distribució.

(h) Comerços de petit format i de qualsevol naturalesa, incloent-hi els d'ús quotidià (com ara drogueries, joieries, sabateries i regals, entre d'altres), llevat que pel seu petit import s'hagin de classificar com a «Resta de les categories».

(i) Inclou hotels i allotjaments similars.

(j) Inclou restaurants, cafeteries, bars i establiments similars.

(k) Comerços centrats en els viatges, l'oci i l'entreteniment, excepte els hotels i els restaurants (com ara agències de viatges, transport de viatgers, lloguer de vehicles, casinos, espectacles, massatges, saunes i discoteques), llevat que pel seu petit import s'hagin de classificar com a «Resta de les categories».

(l) Resta de les activitats comercials no incloses en les categories anteriors (com ara les farmàcies, les empreses que es dediquen exclusivament a la venda no presencial, els serveis públics, les societats benèfiques i sense ànim de lucre i els serveis sanitaris), així com les activitats comercials els preus de les quals estan condicionats per un determinat marc regulador (per exemple, transport urbà, metro, proximitats, parquings, cabines telefòniques, etc.) i que, en general, presenten un baix import mitjà en les compres amb targeta de pagament.