

1. Règim jurídic

1.1. Reial decret llei 19/2018, de 23 de novembre, de serveis de pagament i altres mesures urgents en matèria financera (d'ara endavant, «RDL 19/2018 de serveis de pagament»).

Llevat que s'indiqui una altra cosa expressament, els termes que s'usen en aquest contracte marc s'entén que són els previstos en l'RDL 19/2018 de serveis de pagament. En particular, a l'efecte d'aquest contracte, s'entén que s'és «consumidor» o «microempresa» quan concorren els requisits establerts en l'RDL 19/2018 de serveis de pagament (art. 3.8 i 3.25).

Igualment, segons aquella nomenclatura (art. 3.6, 3.29 i 3.46 de l'RDL 19/2018 de serveis de pagament), el Titular actua com a «usuari de serveis de pagament» i, específicament, com a «ordenant»; correlativament, Ibercaja actua en la seva condició de «proveïdor de serveis de pagament» del Titular.

1.2. Exclusions

Quan el Titular no actuï com a consumidor ni sigui microempresa, les parts acorden que no s'apliquin, ni totalment ni parcial, ni a les operacions de pagament singulars, ni a aquest contracte ni a les operacions de pagament subjectes a aquest contracte, les condicions següents:

a) Ni el Títol II del RD-L 19/2018 de serveis de pagament, ni els articles 35.1, 36.3, 44, 46, 48, 52, 60 i 61 del Títol III del RD-L 19/2018 de serveis de pagament,

b) Ni l'Ordre ECE/1263/2019, del vint-i-sis (26) de desembre.

A més, les parts acorden que tampoc no s'apliqui l'article 49 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament quan el Titular no sigui un consumidor.

Quan el Titular no sigui un consumidor, no són aplicables, ni totalment ni parcial, ni l'apartat 5 ni el 6 de l'art. 4 del Reglament (UE) 2021/1230.

En cas de diners electrònics i instruments de pagament que, segons el contracte marc, només afectin operacions de pagament individuals no superiors a trenta (30) euros, o que tinguin un límit de despesa de cent cinquanta (150) euros o bé permetin emmagatzemar fons que no excedeixen en cap moment la quantitat de cent cinquanta (150) euros, les parts acorden, segons permet l'article 34.2 del Reial Decret llei 19/2018 de serveis de pagament, el següent:

a) Que no s'apliquin l'article 41.b), l'article 42, apartat 1, lletres c) i d), ni l'article 46, apartat 3 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament, si l'instrument de pagament no en permet el bloqueig ni evitar utilitzacions futures.

b) Que no s'apliquin els articles 44, 45 ni l'article 46, apartats 1 i 3, del RD-L 19/2018 de serveis de pagament si l'instrument de pagament s'usa de forma anònima o Ibercaja no pot, per altres motius intrínsecs del mateix instrument de pagament,

demonstrar que l'operació de pagament ha estat autoritzada.

c) No obstant el que assenyala l'article 51, apartat 1, del RD-L 19/2018 de serveis de pagament, Ibercaja no té l'obligació de notificar el rebuig de l'ordre de pagament a l'usuari del servei de pagament si la no execució resulta evident.

d) No obstant el que indica l'article 52, del RD-L 19/2018 de serveis de pagament, el Titular no pot revocar l'ordre de pagament una vegada l'hagi transmès o hagi donat el consentiment per efectuar l'operació de pagament al beneficiari.

e) No obstant el que assenyalen els articles 55 i 56 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament, es poden aplicar altres períodes d'execució.

Per a les operacions de pagament de l'àmbit nacional, els límits de l'apartat anterior es dupliquen; per als instruments de pagament en modalitat de prepagament, els límits són de cinc-cents (500) euros.

Quan el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant no pugui bloquejar el compte o l'instrument de pagament, no s'aplica el que disposen els articles 45 i 46 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament, en les condicions que s'estableixin reglamentàriament, als diners electrònics, tal com defineix l'apartat segon de l'article 1.2 de la Llei 21/2011, del 26 de juliol, de diners electrònics.

Llevat que una norma imperativa ho impedeixi, totes les inaplicacions pactades per les parts anteriorment en aquesta CG s'estenen a qualsevol norma que pugui substituir o desenvolupar les disposicions anteriorment esmentades.

Llevat que una altra cosa s'indiqui expressament, s'entén que els termes que es fan servir en aquest contracte marc són els que preveu el RD-L 19/2018 de serveis de pagament. En particular, als efectes d'aquest contracte s'entén que s'és "consumidor" o "microempresa" quan concorren els requisits establerts al RD-L 19/2018 de serveis de pagament (articles 3.8 i 3.25); igualment, els termes "beneficiari", ordenant" i "usuari de serveis de pagament" s'han d'entendre segons el que estableix el RD-L 19/2018 de serveis de pagament (articles 3.6, 3.29 i 3.46).

Els pagaments han d'efectuar-se en euros, llevat que les parts acordin una altra divisa.

La targeta a la qual es refereix aquest contracte (d'ara endavant «la targeta») és personal i intransferible.

2. Proveïdor de serveis de pagament

Dades identificatives d'Ibercaja, com a proveïdor de serveis financers.

Ibercaja Banco, S.A. (d'ara endavant, "Ibercaja"), amb domicili a Plaza de Basilio Paraíso, 2 (50008 – Saragossa) i NIF A-99319030. Web pública: www.ibercaja.es; adreça electrònica: atencioncliente@ibercaja.es.

Dades d'inscripció: inscrit en el Registre Mercantil de Saragossa, tom 3865, llibre 0,

foli 1, full número Z-52186; inscrit amb el número 2085 al Registre d'Entitats del Banc d'Espanya.

Autoritat responsable de la supervisió: Banc d'Espanya (www.bde.es).

3. Utilització del servei de pagament

3.1. Descripció de les principals característiques del servei de pagament que s'ha de prestar.

3.1.1. Serveis de pagament que presta Ibercaja (com a proveïdor de serveis de pagament) als seus clients (com a "usuaris de serveis de pagament").

Segons la modalitat de targeta contractada, Ibercaja pot prestar als seus clients els serveis següents (en l'RDL 19/2018 de serveis de pagament figura una descripció més detallada de les característiques de cada servei de pagament):

- a) Els serveis que permeten l'ingrés d'efectiu en un compte de pagament.
- b) Els serveis que permeten la retirada d'efectiu d'un compte de pagament.
- c) Execució d'operacions de pagament mitjançant targeta de pagament o dispositiu similar.
- d) Execució d'operacions de pagament mitjançant targeta de pagament o dispositiu similar quan els fons estiguin coberts per una línia de crèdit oberta per a un usuari de serveis de pagament.

El Titular pot fer les operacions indicades més amunt, sempre a través de la xarxa d'establiments, oficines i caixers automàtics integrats en els sistemes d'utilització de mitjans de pagament respectius.

3.1.2. A més de fer operacions de pagament, el Titular pot, a través d'Internet o d'altres mitjans electrònics que Ibercaja estableixi, efectuar consultes i sol·licitar informació de qualsevol producte o servei en què figuri a Ibercaja com a Intervinent. El Titular també pot gaudir d'altres serveis que se li posin a disposició de conformitat amb normes i condicions pròpies.

3.1.3. Cal que la Targeta sigui activada prèviament perquè pugui ser utilitzada (segons la CG "Activació de la Targeta").

3.1.4. Formats

Les targetes Ibercaja es poden emetre en format:

-Físic, amb plàstic de targeta, que permet utilitzar-la després de la recepció del plàstic en activar-la.

-Digital, sense plàstic, que permet utilitzar-la de manera immediata des del moment de l'emissió, en comerços en línia, comerços físics i caixers a través de dispositius mòbils.

-Digital + Físic, que permet utilitzar-la de manera immediata des del moment de l'emissió, en comerços en línia, comerços físics i caixers a través de dispositius mòbils, amb emissió a més de targeta física.

Les referències fetes en aquest contracte al terme «targeta» al·ludeixen a qualsevol dels formats esmentats anteriorment.

Per poder utilitzar la targeta a través de dispositius mòbils, cal registrar-la en wallets digitals, com ara Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay o altres que existeixin en el futur. Aquests processos generen un codi numèric (anomenat «Token»), que reemplaça les dades reals de la targeta. Aquest Token és el que es fa servir per a les transaccions efectuades a través dels wallets digitals.

Dispositius addicionals: A les targetes de dèbit, el dispositiu addicional funciona de manera independent a la targeta principal, amb disponibles diaris separats. En canvi, a les targetes de crèdit, el dispositiu addicional està vinculat a una targeta principal. El dispositiu comparteix amb aquesta targeta de crèdit principal el crèdit concedit, els diaris disponibles, la modalitat de pagament i el PIN. El canvi d'aquests paràmetres només es pot fer a la targeta principal i es transmet també al dispositiu addicional. Les compres fetes amb el dispositiu addicional es registren a la targeta principal, fent un únic reemborsament.

Quan la targeta tingui dispositius contactless associats, el Titular pot gaudir dels mateixos serveis i en les mateixes condicions que amb una targeta contactless a través d'aquests dispositius, a excepció de l'ús en comerç no presencial.

Pagament en aplicacions mòbils:

Les targetes Ibercaja es poden donar d'alta en aplicacions mòbils (Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay o d'altres que existeixen actualment o puguin existir en el futur) i s'han d'acceptar les condicions especials del servei. Per prestar el consentiment en cada operació, cal atènyer-se a les condicions de cada servei de pagament mòbil.

3.2. Especificació de la informació o de l'identificador únic que el Titular ha de facilitar per a la correcta iniciació o execució d'una ordre de pagament.

Les targetes s'identifiquen amb una nomenclatura única ("l'identificador únic" o "PAN"), composta per setze (16) números que permeten a qualsevol Titular identificar la targeta, de manera única i inequívoca.

3.3. Forma i procediment pel qual s'han de comunicar el consentiment per a la iniciació d'una ordre de pagament o per a l'execució d'una operació de pagament i la retirada d'aquest consentiment, de conformitat amb els articles 36 i 52 del Reial Decret Llei 19/2018 de serveis de pagament.

3.3.1. Atorgament del consentiment.

Per fer qualsevol operació o servei de pagament, cal tenir el consentiment del Titular; si no es té aquest consentiment, l'operació de pagament es considera no autoritzada. El Titular n'ha de donar el consentiment, en general, abans o al mateix temps que es

fa l'operació de pagament. També pot donar consentiment a través del beneficiari o del proveïdor de serveis d'iniciació de pagaments.

. El consentiment pot ser de diferents menes:

- **Exprés:** A través de qualsevol mitjà que permeti provar-lo legalment, com ara per escrit o mitjançant un mecanisme telemàtic, seguint les regles esmentades als apartats següents, de 3.3.1.1. a 3.3.1.3. També pot ser un consentiment tàcit.
- **Tàcit:** Si, després de fer l'abonament o càrrec, el Titular no en demana a Ibercaja la devolució en un termini de quinze (15) dies, si no és consumidor, o de tretze (13) mesos si és consumidor.

En operacions presencials, per atorgar el consentiment, el titular pot haver de teclejar el número PIN.

S'entén per PIN el número d'identificació personal de la targeta. aquest codi és una eina de seguretat dissenyada per evitar l'ús no autoritzat de la Targeta. El PIN és conegut només pel Titular, que ha de mantenir-lo en secret. Els "Dispositius Addicionals" comparteixen el PIN amb la targeta. Si s'utilitza la targeta a través d'aplicacions mòbils, no es demana el PIN de la targeta, sinó un codi o dada biomètrica al dispositiu mòbil (telèfon mòbil, tauleta o el que correspongui) o al Terminal Punt de Venda. En aquests casos, les referències al "PIN" en aquest contracte corresponen a aquest codi o dada biomètrica.

3.3.1.1. Utilització de la targeta per pagar béns o serveis

Per satisfer el pagament de béns o de serveis, el Titular té les següents obligacions:

- a) En comerços en què ambdues parts són presents, ha de presentar la Targeta degudament signada, si el format ho permet. També ha d'acreditar la seva identitat quan se li sol·liciti i verificar la transacció segons el mètode de validació preferent de cada targeta i el tipus de Terminal Punt de Venda.
 - (i) Si el mètode de validació preferent per verificar la transacció és introduir PIN i el Terminal Punt de Venda està adaptat a la tecnologia EMV (és a dir, pot sol·licitar el tecleig del PIN), es demana al Titular que introdueixi el PIN per confirmar l'operació.
 - (ii) Si el mètode de validació preferent principal per verificar la transacció és la signatura, es fa servir la signatura del comprovant per validar l'operació, fins i tot si el Terminal Punt de Venda té tecnologia EMV i podria demanar que s'introdueixi el PIN.
 - (iii) Si la Targeta del Titular i el Terminal Punt de Venda tenen la tecnologia sense contacte ("contactless"), per pagar, la Targeta ha d'acostar-se al TPV, on es gestiona la transacció. No cal teclejar el PIN ni usar cap altre sistema d'identificació fins al límit i sota les condicions que estiguin vigents en cada moment i país. El Titular accepta totes les operacions realitzades amb el sistema contactless sense necessitat de teclejar el PIN.

El Banc es compromet a mantenir en comercialització targetes que no facin servir tecnologia Contactless. El client pot demanar aquestes targetes en qualsevol moment i signar el contracte corresponent segons les condicions vigents en aquell moment.

- b) En comerços no presencials (Internet, telèfon o anàlegs), ha d'identificar la targeta i validar la transacció segons se sol·liciti.

Al comerç electrònic per Internet, es poden sol·licitar factors d'autenticació addicionals com ara la clau de signatura del Titular a la banca digital d'Ibercaja, l'OTP (contrasenya d'un sol ús) o elements biomètrics (com ara reconeixement facial o de veu, entre d'altres). Cal que s'exigeixin almenys dos factors d'autenticació ("autenticació reforçada"). Això no obstant, hi ha normativa tècnica, com el Reglament Delegat (UE) 2018/389 de la Comissió, del 27 de novembre de 2017, que exigeix de l'aplicació d'aquesta autenticació reforçada atenent determinats criteris com el nivell de risc, l'import de l'operació de pagament o altres riscos admesos per la normativa. El Titular pot sol·licitar canviar les configuracions de la Targeta perquè no es pugui fer servir en compres per Internet, sigui de manera total o parcial. El Titular mateix pot fer aquesta modificació mitjançant la Banca Digital d'Ibercaja i l'App d'Ibercaja.

- c) Ús de la targeta a través de dispositius mòbils, tant en comerços presencials com no presencials: cal registrar la targeta en wallets digitals, com ara Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay o altres que existeixin o que puguin existir en el futur. Aquests processos generen un codi numèric (anomenat «Token»), que reemplaça les dades reals de la targeta. Aquest Token és el que es fa servir per a les transaccions efectuades a través dels wallets digitals.

Per autoritzar l'execució de l'operació de pagament presencial o no presencial, depenent de la configuració de seguretat del dispositiu en què es trobi el Token, s'exigirà la introducció d'un codi o d'alguna dada biomètrica pròpia del titular que el dispositiu admeti i quan així s'hagi configurat (p. ex. empremta dactilar o reconeixement facial).

En les operacions en comerç no presencial, alguns comerços poden oferir l'opció de registrar la targeta des del web del comerç per poder pagar-hi sense necessitat de teclejar totes les dades en compres successives. Aquest registre generarà un Token, que serà el que es faci servir en endavant per a les compres amb targeta en aquest comerç.

ADVERTIMENT en cas de pagament amb targeta a través de dispositius mòbils: en aquest cas de pagament, no es demana teclejar el número PIN de la targeta per a l'autorització i el consentiment de l'operació, sinó que la introducció del codi o de la dada biomètrica pròpia del dispositiu mòbil suposa el consentiment de l'operació i l'autorització perquè s'executi. El titular de la targeta accepta totes les operacions efectuades d'aquesta manera a través de dispositiu mòbil.

3.3.1.2. Obtenció de diners en efectiu

Les operacions necessàries per obtenir efectiu, sigui en caixers automàtics o altres dispositius preparats, han de fer-se introduint o apropant la targeta al caixer automàtic o dispositiu i teclejant el PIN, amb independència de l'import que es demani. A més, el

Titular ha de seguir les instruccions per utilitzar correctament el caixer o dispositiu. Obtenir diners en efectius en caixers que no pertanyen a la Xarxa Ibercaja implica que el Titular ha de tornar a Ibercaja la quantitat que hagi hagut de pagar a l'entitat propietària del caixer; aquesta quantitat es considera una despesa a càrrec del Titular. Si l'obtenció de diners es fa davant el personal d'oficines bancàries, cal seguir, a més, les instruccions que donin.

3.3.1.3. Ingressos a caixers automàtics d'Ibercaja. Aquestes operacions es poden fer, segons el tipus de caixer, de les maneres següents:

(i) Ingrés d'efectiu amb sobre Ibercaja informa el Titular que els millors mitjans per ingressar diners en efectiu són els següents:

- anant-hi personalment i fent-ho davant del personal del banc a qualsevol oficina, on s'emetrà el comprovant corresponent, o
- fer un ingrés sense sobre a un caixer automàtic.

El mètode d'ingrés sense sobre assenyalat en aquesta Condició General (CG) el facilita Ibercaja per als clients que, per raons extraordinàries, no puguin utilitzar els mitjans que Ibercaja recomana més amunt. Usant aquest mètode d'ingrés sense sobre, el Titular accepta els riscos, les conseqüències i les limitacions que aquí es descriuen. Per utilitzar aquest mètode, es fa servir la Targeta, s'introdueix el PIN i es col·loquen els diners dins el sobre proporcionat pel caixer automàtic en aquell moment. El sobre s'ha de dipositar al dispositiu especial del caixer. La màquina emet un rebut temporal, la validesa del qual depèn del recompte definitiu. El Titular ha d'anar a l'oficina en què està ubicat el caixer el matí hàbil següent per supervisar el recompte. Si el Titular no es presenta en el moment i el lloc indicats, es considera que renuncia a ser-hi present durant el recompte i permet que Ibercaja el faci pel seu compte, acceptant el resultat des d'aquell moment.

(ii) Ingrés d'efectiu sense sobre: Utilitzant la targeta i marcant el PIN, el Titular ha de triar l'opció "ingressar diners sense sobre". La màquina demanarà que s'introdueixi la quantitat de diners que es vol ingressar. Han de col·locar-se els bitllets al lloc indicat pel caixer, que es mostra a la pantalla. La màquina li demana l'import que sol·licita introduir i l'import ingressat. En prémer "confirmar", el Titular accepta l'import ingressat i en aquest moment la màquina imprimirà un rebut que indica la quantitat de diners ingressats i confirmats pel Titular.

3.3.2. Retirada del consentiment.

El Titular (quan sigui l'ordenant de l'operació) pot retirar-ne el consentiment en qualsevol moment, però no després de la irrevocabilitat a la qual fa referència l'article 52 de l'RDL 19/2018 de serveis de pagament. Així, com a regla general, el Titular no pot revocar una ordre de pagament després de ser rebuda per Ibercaja, llevat que s'especifiqui una altra cosa a continuació:

(i) Quan l'operació de pagament sigui iniciada per un proveïdor de serveis d'iniciació de pagaments, o pel beneficiari o a través del beneficiari, el Titular no pot revocar l'ordre de pagament una vegada hagi donat al proveïdor de serveis d'iniciació de

pagaments el consentiment per iniciar l'operació de pagament o una vegada hagi donat el consentiment perquè s'executi l'operació de pagament al beneficiari.

(ii) En cas que el moment de recepció correspongui amb una data prèviament acordada entre l'usuari de serveis de pagament que inicia l'ordre i el seu proveïdor de serveis de pagament, l'usuari pot revocar l'ordre de pagament, a més tardar, al final del dia hàbil anterior al dia convingut.

(iii) El Titular (en els casos previstos a l'art. 34.2 del RD-L 19/2018) no pot revocar l'ordre de pagament una vegada l'hagi transmès o hagi donat el consentiment per efectuar l'operació de pagament al beneficiari.

Una vegada hagin passat els terminis assenyalats abans, l'ordre de pagament només es pot revocar si així ho han acordat el Titular i els proveïdors d'aquests serveis. En el cas esmentat en l'apartat (i) anterior, a més, cal tenir el consentiment del beneficiari i que el beneficiari acordi tornar els fons rebuts, deixant el compte tal com estava prèviament. En aquest cas, el Titular ha de pagar a Ibercaja les despeses que generi la revocació.

La retirada del consentiment s'ha de prestar de manera expressa, a través de qualsevol mitjà que permeti provar-la, per escrit o a través de qualsevol mitjà telemàtic.

3.4. Referència al moment de recepció d'una ordre de pagament, d'acord amb la definició de l'article 50 del Reial Decret Llei 19/2018 de serveis de pagament, i, si escau, a l'hora límit establerta per Ibercaja.

El moment en què Ibercaja rep una ordre de pagament és quan considera que ha estat rebuda, sigui transmesa directament pel Titular, per un proveïdor de serveis d'iniciació actuant en nom del Titular, o indirectament a través del beneficiari. El càrrec al compte del Titular no pot fer-se abans que es rebí l'ordre de pagament.

Si el moment de la recepció no és un dia hàbil per a Ibercaja, l'ordre de pagament es considera rebuda el dia hàbil següent. L'hora límit a partir de la qual qualsevol ordre de pagament que es rebí es considera rebuda el dia hàbil següent són les 22 hores (hora peninsular espanyola).

3.5. Termini màxim d'execució dels serveis de pagament que s'hagin de prestar.

Quan Ibercaja sigui el proveïdor de serveis de pagament del Titular, després de rebre l'ordre de pagament segons les regles anteriors, ha de garantir que, si l'operació és en euros, la quantitat del pagament s'ingressi al compte del proveïdor de serveis de pagament del beneficiari a més tardar al final del dia hàbil següent. Això no s'aplica en els casos següents: (i) en operacions de pagament iniciades en paper, en què el termini es pot estendre un dia hàbil més, i (ii) en situacions previstes a l'article 34.2 del Reial Decret Llei 19/2018, en què es pot estendre fins a tres (3) dies hàbils.

3.6. Límits a les operacions de pagament executades a través d'un instrument de pagament de conformitat amb l'article 40.1 del Reial Decret Llei 19/2018 de serveis de pagament.

Són els assenyalats en les CP (apartats "Crèdit Disponible" i els diferents límits de disponible diari).

3.7. En el cas dels instruments de pagament basats en targetes que utilitzin marques compartides, els drets del Titular d'acord amb l'article 8 del Reglament (UE) 2015/751 del Parlament Europeu i del Consell, de 29 d'abril del 2015, sobre les taxes d'intercanvi aplicades a les operacions de pagament amb targeta.

Són els indicats a la CG "Especialitats Targeta que incorpora dues marques de pagament diferents"

3.8. Modalitats de pagament.

3.8.1. S'estableixen les següents modalitats de pagament perquè el Titular, d'acord amb Ibercaja i segons el tipus de Targeta (que figura en les CP), triï la que més li convingui: dèbit, crèdit, pagament mixt i prepagament.

a) Dèbit: càrrec directe i immediat al compte associat. Tot i això, en les operacions realitzades "fora de línia" hi pot haver un retard temporal fins que el moviment es registri en els sistemes d'Ibercaja. Per això, si es cancel·la l'autorització per a aquest retir o es tanca el compte, això no afecta aquestes operacions ja fetes, però que encara no s'han registrat. Tots els titulars del compte associat són responsables solidaris del pagament d'aquestes transaccions.

b) Crèdit: càrrec directe i automàtic al Compte-Targeta. El reemborsament del crèdit depèn de la modalitat acordada, que pot ser una de les següents:

(i) "pagament diferit"

(ii) "pagament revolving"

(iii) "fraccionament de pagaments" (de les compres que esculli el Titular)

(iv) "ajornament de pagaments a una data". Els comptes en què es verifica el reemborsament (en cas d'haver-hi saldo suficient) han de ser els indicats a les Condicions Generals de Contractació (CG) a l'apartat "Pagament i compensació de saldos" 3.9.4.2.

Cada modalitat de pagament té els seus avantatges i els seus inconvenients. El Titular ha de valorar quina s'adapta a les seves necessitats i tenir en compte, entre altres qüestions, el tipus d'interès pactat en cada modalitat i la quantia dels reemborsaments, que es reflecteixen en les Condicions Particulars per a cada tipus de modalitat.

(i) En pagament diferit, el reemborsament ha de ser pel total de les quantitats disposades, segons la periodicitat indicada a les CP "periodicitat" i el dia assenyalat en "venciments".

(ii) En el pagament revolving, la quantitat disposada no s'ha de tornar completament al final del període de liquidació pactat. En lloc d'això, el reemborsament ha de ser almenys per la quantitat establerta com a "Import mínim reemborsament" indicada en les Condicions Particulars (CP), llevat que el saldo deutor del Compte-Targeta sigui menor, cas en què es cobra aquesta quantitat menor. Quan el reemborsament mensual, calculat segons el percentatge assenyalat a les CP "% Reemborsament", sigui superior a deu (10) euros, ha d'arrodonir-se cap avall a la desena més propera, excepte si l'import mínim de reemborsament és superior. En aquest cas, cal aplicar

l'import mínim de reemborsament. La freqüència dels reemborsaments és la que està especificada a les CP "periodicitat". El nombre de pagaments depèn del saldo disposat i de l'import o percentatge mensual de reemborsament assenyalat a les CP.

(iii) En el "fraccionament de pagaments", el Titular pot demanar a Ibercaja que divideixi en parts cadascuna de les operacions a crèdit en modalitat de "Pagament diferit" fetes amb la Targeta, o d'un import que ha de determinar el Titular amb el màxim de l'import pendent de reemborsar. L'interès aplicat ha de ser el que figuri a la casella "fraccionament de pagaments" de les CP. El fraccionament de pagaments permet dividir el pagament en diverses mensualitats fins al termini màxim que s'indica en sol·licitar el fraccionament. L'import pendent d'aquestes operacions fraccionades continua formant part del saldo disposat del compte-targeta, però amb una modalitat o un termini de pagament diferent. Les dades específiques del crèdit, com ara l'import, el nombre i la periodicitat dels pagaments, s'han d'indicar en el moment de la sol·licitud del fraccionament, abans de ser acceptats pel titular. Les operacions "plazox" permeten dividir en parts el pagament de compres fetes al punt de venda, per a targetes i comerços que acceptin aquesta modalitat, respectant les condicions i a partir de l'import de compra establert a les CP.

(iv) En "ajornament de pagaments a una data", el Titular pot sol·licitar a Ibercaja l'ajornament de cadascuna de les operacions a crèdit en modalitat de "Pagament diferit" fetes amb la Targeta, o d'un import que ha de determinar el Titular amb el màxim de l'import pendent de reemborsar; l'interès correspon al que marca la casella "ajornament de pagaments a una data", que consisteix a posposar-ne el pagament fins al termini màxim que s'indica en el moment de sol·licitar l'ajornament; l'import pendent d'aquestes operacions ajornades continua integrant el saldo disposat del compte-targeta, però amb una modalitat de pagament o un termini de pagament diferent. Les dades particulars del crèdit (import, número i periodicitat dels pagaments) han d'indicar-se abans que el Titular les accepti en el moment de la sol·licitud de l'ajornament.

Per a les modalitats "pagament revolving" i "fraccionament de pagaments", el reemborsament del saldo pendent s'inicia un cop transcorregut un període de carència d'un mes, període en què només es meriten els interessos corresponents.

Per a qualsevol modalitat de crèdit, si en qualsevol moment el saldo deutor del Compte-Targeta sobrepassa el límit de crèdit concedit, aquest diferencial es considera excedit.

Si, per falta de saldo als comptes indicats en la CGC "Pagament i compensació de saldos", apartat 3.9.4.2, no es verifica el reemborsament, l'import no reemborsat roman al Compte-Targeta amb la consideració d'impagat, llevat que Ibercaja decideixi fer el càrrec en descobert als comptes indicats en aquest apartat 3.9.4.2.

c) Pagament Mixt: En aquesta modalitat, el Titular pot definir una quantitat per sota de la qual els pagaments han de ser a dèbit i per sobre de la qual els pagaments han de ser a crèdit. Els pagaments a crèdit ho són segons la modalitat "pagament diferit" final de mes.

d) Prepagament: Per utilitzar la targeta com a mitjà de pagament, primer cal ingressar-hi diners. Els diners poden venir d'un compte d'Ibercaja, d'efectiu, o una altra targeta de crèdit o dèbit.

3.8.2. Si no hi ha fons suficients per fer les operacions (en casos de dèbit i prepagament) o límit disponible (en crèdit), Ibercaja les rebutja. L'única excepció són les operacions "fora de línia".

3.8.3. La modalitat de pagament pot ser única (és a dir, la mateixa per a totes les operacions realitzades amb la Targeta) o múltiple (és a dir, cada operació pot tenir una modalitat de pagament pròpia amb meritacions pròpies).

3.8.4. Aquest contracte no preveu una garantia de reemborsament de l'import total del crèdit de què s'hagi disposat en virtut d'aquest contracte, llevat que es concedeixi aquesta garantia.

3.9. Compte-Targeta

3.9.1. Per al funcionament a crèdit de la Targeta hi ha el Compte-Targeta, que funciona com un compte de crèdit en què s'anoten els elements següents:

En el deure:

- Els imports de les operacions de la targeta.
- Les comissions i despeses.
- Els interessos, tant ordinaris com moratoris i d'excedits, que es poden capitalitzar per meritatar nous interessos.

En l'haver:

- Les anul·lacions/devolucions d'operacions que hi hagi amb caràcter extraordinari.
- Els abonaments duts a terme per reduir o cancel·lar els saldos deutors del compte-targeta.

3.9.2. Donada la possibilitat que concorrin en una mateixa targeta diverses modalitats de pagament, el saldo deutor del Compte-Targeta ha d'integrar la totalitat de les operacions fetes, encara que cada operació tingui característiques pròpies.

3.9.3. Límits del compte-targeta. Reduccions del saldo deutor

1. El límit disponible del Compte-Targeta, que és rotatori (és a dir, els saldos reemborsats tornen a estar disponibles al compte-targeta), és el que s'indica a les CP "Crèdit Concedit", del qual el Titular pot disposar segons el que s'ha pactat. El saldo deutor del Compte-Targeta fa disminuir, en la mateixa mesura, el límit disponible.

2. Les reduccions del saldo deutor es poden fer per qualsevol dels càrrecs expressats a la CGC "Pagament i compensació de saldos", apartat 3.9.4.2.

3.9.4. Pagament i compensació de saldos

3.9.4.1. El Titular deu a Ibercaja els imports dels comprovants, interessos, comissions i despeses de les operacions de la Targeta. Entre les despeses que el Titular ha de pagar hi ha, sense excloure'n cap altre concepte, les quantitats que Ibercaja hagi pagat a l'entitat propietària del caixer per fer-lo servir.

El titular ha de pagar a Ibercaja les quantitats que deu per les operacions fetes amb la targeta, en les dates establertes segons la modalitat de pagament acordada. Tots els

Titulars són responsables solidaris davant d'Ibercaja per qualsevol obligació derivada del que han pactat.

Un impagament, a més dels interessos, les comissions i les penalitzacions previstes en aquest contracte, podria causar conseqüències greus per al titular (com ara, la venda forçosa de tots els seus béns, presents i futurs, en cas que Ibercaja els reclami) i dificultar l'obtenció de finançament.

3.9.4.2. El pagament de les quantitats indicades ha de fer-se mitjançant càrrec al compte associat o, si no n'hi ha, a qualsevol altre compte o dipòsit a nom del Titular. El titular ha de mantenir obert a Ibercaja un compte de pagament, que almenys serveixi per acumular capital i fer reemborsaments de la Targeta.

S'entenen com a compensables i garantits entre si els diversos comptes i dipòsits de qualsevol natura d'un mateix client (encara que sigui amb altres cotitulars) mantinguts en qualsevol oficina d'Ibercaja, encara que siguin de moneda diferent.

Els Titulars autoritzen irrevocablement Ibercaja perquè, amb l'objectiu de cancel·lar o reduir qualsevol mena de deute que qualsevol dels Titulars (fins i tot si és amb altres cotitulars) tingui amb Ibercaja, aquesta entitat pugui, de manera unilateral, utilitzar o transferir els saldos creditors de qualsevol compte o dipòsit (de valors, incloent-ne la venda, o de diners en qualsevol moneda) de què pugui disposar com a Titular. A més, Ibercaja està facultada per impedir al Titular fer servir aquests saldos creditors si no cancel·la aquest deute.

Aquest és el de COMPTE: Els Titulars autoritzen irrevocablement Ibercaja perquè pugui cancel·lar o reduir qualsevol deute que qualsevol d'ells, encara que sigui com a avalador o amb altres Cotitulars, tingui amb Ibercaja. Per això, Ibercaja pot unilateralment aplicar o traspasar els saldos creditors (és a dir, positius) de qualsevol compte o dipòsit (de valors, fins i tot venent-los o de diners en qualsevol moneda) de què el Titular deutor o avalador pugui disposar com a Titular. A més, Ibercaja pot impedir als Intervinents disposar d'aquests saldos creditors en la mesura que no cancel·lin aquells dèbits.

3.9.4.3. Per als contractes de targeta d'empresa en què l'empresa és el Titular i una persona física és qui fa servir la targeta (és a dir, és el disposant), l'empresa (Titular) accepta totes les transaccions fetes pel disposant sense restricció. Alhora, el disposant assumeix totes les obligacions del Titular, excepte les relacionades amb el pagament segons les CG "Pagament i compensació de saldos". Això no obstant, si el disposant actua de manera fraudulenta, també ha de ser responsable d'aquests pagaments solidàriament, juntament amb el titular.

3.9.4.4. Per als contractes de targeta el Titular dels quals sigui menor d'edat, els representants legals del menor accepten totes les transaccions fetes pel Titular menor d'edat sense restricció. Així mateix, els representants legals assumeixen solidàriament entre si i amb el Titular totes les obligacions que previstes en aquest contracte a nom del Titular.

4. Sobre les despeses, tipus d'interès i de canvi i preu dels productes i serveis:

4.1. Despeses que l'usuari ha d'abonar al proveïdor de serveis de pagament, incloses les que, si s'escau, pugui percebre Ibercaja de conformitat amb el que preveu l'article 30.2 del Reial Decret Llei 19/2018 de serveis de pagament, i, quan sigui pertinent, el desglossament corresponent.

4.1.1. Quan el Titular del compte de pagament no sigui consumidor ni microempresa, Ibercaja pot transferir-li totes les despeses que es derivin del subministrament i la tramesa de la informació relativa a les operacions de pagament que faci a través de qualssevol contractes que tingui formalitzats amb Ibercaja.

4.1.2. Quan el Titular del compte de pagament sigui un consumidor o microempresa, Ibercaja no pot transferir al Titular cap despesa pel subministrament i la tramesa de la informació habitual a què fa referència l'Ordre ECE/1263/2019, llevat dels supòsits que a continuació s'indiquen. Excepcions a aquesta regla general: Ibercaja pot cobrar al Titular les despeses d'enviament d'informació en els supòsits següents (aquestes despeses han de ser raonables i correspondre als costos efectivament suportats per Ibercaja):

(i) Quan el Titular hagi demanat a Ibercaja l'enviament de la informació a través d'una manera diferent de l'especificada al contracte. Aquest mitjà de comunicació especificat al contracte és una bústia de correspondència digital anomenada "La meva Bústia electrònica de correspondència" o "La meva Bústia de correspondència", definida a l'apartat "comunicacions" de les Condicions Generals (CG) "Sobre la comunicació".

(ii) Quan el Titular sol·liciti a Ibercaja informació addicional més enllà de la que exigeix la norma legal o reglamentària. Això inclou el Reial Decret Llei (RD-L) 19/2018 de serveis de pagament i l'Ordre ECE/1263/2019, o les disposicions de desenvolupament corresponents.

(iii) Quan l'usuari de serveis ha proporcionat un identificador únic incorrecte i l'ordre de pagament no s'ha executat o s'ha executat de manera defectuosa, i Ibercaja s'ha esforçat raonablement per recuperar els fons de l'operació de pagament, segons indica l'article 59 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament.

(iv) Quan Ibercaja hagi notificat al Titular que no executarà una ordre de pagament o no iniciarà una operació de pagament d'una ordre de pagament, i aquest rebuig estigui objectivament justificat, tal com estableix l'article 51 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament.

(v) Obtenir diners en efectiu en caixers que no pertanyen a la Xarxa Ibercaja obliga el Titular a reemborsar a Ibercaja la quantitat que Ibercaja hagi pagat a l'entitat propietària del caixer. Aquesta quantitat es considera una despesa a càrrec del Titular.

4.2. Tipus d'interès i de canvi que s'apliquen o, si s'utilitzen els tipus d'interès i de canvi de referència, el mètode de càlcul de l'interès efectiu i la data corresponent i l'índex o la base per determinar aquest tipus d'interès o canvi de referència.

4.2.1. Interessos

4.2.1.1. Interessos ordinaris.

En les CP s'expliquen els conceptes que donen lloc a la meritació d'interessos ordinaris i les tarifes aplicables a cada cas. - En "Efectiu" s'inclouen els retirs de diners en caixers i finestretes.

- En "Quasi-Efectiu" s'inclouen les compres en sectors com ara casinos, loteries i apostes, a més dels traspassos entre targetes i de targeta a compte associat.

- La resta d'operacions són considerades "Compres".

Cada concepte inclou les comissions cobrades per les operacions. Els interessos ordinaris es calculen per operació des de la data en què es fa. Es liquiden el dia u (1) de cada mes.

La data valor de l'apunt ha de ser la de l'endemà hàbil al de la liquidació; això no obstant, Ibercaja pot fer l'apunt de càrrec o d'abonament durant els cinc dies hàbils següents a aquella data valor.

En la valoració d'operacions s'apliquen els criteris establerts en l'RDL 19/2018 de serveis de pagament i en les normes de desplegament corresponents.

4.2.1.2. Interessos d'excedits i de demora.

Excedits: si, per qualsevol motiu, el saldo deutor del crèdit excedeix el límit vigent en cada moment, Ibercaja pot aplicar sobre la part excedida el tipus nominal mensual pactat a les CP "Interès saldos excedits".

Demora: els imports impagats meriten fins que es cancel·len totalment el tipus nominal mensual pactat a les CP "Interès moratori". La liquidació d'aquests interessos té lloc el dia en què s'efectuï el pagament.

Els interessos d'excedits i els de demora es poden aplicar a qualsevol modalitat de crèdit.

4.2.1.3. En cas de cancel·lació o de venciment anticipat, la liquidació dels interessos es produirà en aquell moment, i no caldrà esperar a altres dates previstes de liquidació.

4.2.1.4. Els saldos creditors que, per motius extraordinaris, es puguin donar al compte-targeta no meriten interessos.

4.2.1.5. Fórmula de càlcul. Per al càlcul dels interessos s'utilitzen les fórmules següents:

(i) Per als interessos ordinaris

$I = \sum_n SD_n \times T_n \times 12/36000$, en què SD_n és el saldo deutor del dia "n" i T_n és el tipus d'interès nominal "mensual" aplicable al dia "n".

(ii) Per als interessos excedits:

$I = \sum_n SE_n \times T_n \times 12/36000$, en què SE_n és el saldo deutor del dia "n" i T_n és el tipus d'interès nominal "mensual" aplicable al dia "n".

(iii) Per als interessos de demora cobrats per a períodes inferiors a 12 mesos:

$I = R \times T \times 12 \times D / 36000$, en què R és l'import recobrat, T és el tipus d'interès nominal mensual i D és el nombre de dies impagats.

(iv) Per als interessos de demora cobrats per a impagaments superiors a 12 mesos:
 $I = R * ((1 + (T * 365 / 30) / 100)^{(D / 365)} - 1)$, en què R és l'import recobrat, T és el tipus d'interès nominal mensual i D és el nombre de dies impagats.

(v) Per a la TAE s'aplica la fórmula conforme a la Llei 16/2011, del 24 de juny, de contractes de crèdit al consum; l'Ordre EHA/2899/2011, del 28 d'octubre, de transparència i protecció del client de serveis bancaris; i la Circular 5/2012, del 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. Els paràmetres utilitzats per a aquest càlcul han de ser els que es recullen en les CP.

4.2.2. Tipus de canvi. S'aplica la CGC "Operacions a l'estranger".

4.2.3. Aplicació immediata de les variacions dels tipus d'interès o de canvi de referència, i dels requisits d'informació en relació amb aquestes variacions, de conformitat amb l'article 33.2 del Reial Decret Llei 19/2018 de serveis de pagament. Les parts pacten que les modificacions dels tipus d'interès o de canvi es poden aplicar immediatament i sense avís previ, sempre que les variacions es basen en els tipus d'interès o de canvi de referència acordats.

4.2.4. Preu dels productes i serveis

S'estableixen les comissions següents que el Titular ha d'abonar per la Targeta, l'import de les quals és el que figura en les Condicions Particulars d'aquest contracte.

- Emissió d'una targeta de dèbit.
- Manteniment d'una targeta de dèbit (a cobrar per endavant en períodes semestral).
- Emissió d'una targeta de crèdit.
- Manteniment d'una targeta de crèdit (a cobrar per endavant en períodes semestral).
- Retirada d'efectiu a dèbit mitjançant targeta en caixers automàtics.
- Retirada d'efectiu a crèdit mitjançant targeta en caixers automàtics.
- Comissió per consultes d'operacions diverses en caixers.
- Comissió per emissió de duplicats de targetes.
- Comissió per canvi de divisa en compres en comerços fora de la zona euro.
- Comissió per cancel·lació anticipada de crèdit ajornat: S'aplica sobre les quantitats amortitzades anticipadament del saldo d'una targeta de crèdit ajornat, amb les limitacions establertes en l'article 30 de la Llei 16/2011, del 24 de juny, de contractes de crèdit al consum (per al supòsit que el Titular sigui un consumidor, segons aquesta llei, i l'operació no estigui exclosa d'aquesta mateixa llei).
- Indemnització per despeses de reclamació d'impagats (per manca de saldo suficient al compte associat a la targeta): el Titular ha de compensar Ibercaja pels costos derivats de gestionar adequadament els seus riscos, quan sigui informat que ha de cobrir el deute generat per l'impagament. Aquest cobrament s'aplica cada vegada que té lloc un impagament al Compte-Targeta, seguint els llindars d'import i dies

d'impagament indicats a les CP. Per als NO consumidors, l'import ha de ser fix i establert en les CP. No obstant això, en el cas de consumidors (definites segons l'article 3 del Reial Decret Legislatiu 1/2007), se segueix un règim especial: la penalització no pot superar el deute reclamat i depèn de l'import i de les gestions realitzades, segons la taula de les CP.

A més, s'apliquen les regles següents, tant per a consumidors com per a NO consumidors:

- (1) La quantitat de l'impagament es determina pel Saldo més gran de l'impagament des de l'inici de l'impagament fins al cobrament de la penalització.
- (2) No es repeteix el cobrament de la penalització pel mateix impagament, encara que l'impagament continuï.
- (3) És incompatible amb altres penalitzacions relacionades amb el pagament del deute.

Ibercaja manté un registre de les gestions de reclamació d'impagats que està disponible per al client.

A més, s'apliquen les comissions derivades d'accions o situacions que es puguin produir sota aquest contracte. Aquestes comissions estan detallades al fullet oficial de tarifes, disponible per al Titular en totes les oficines d'Ibercaja i a la pàgina web www.ibercaja.es.

5. Sobre la comunicació

5.1. Comunicacions

Enviament de comunicacions en suport durador. Mitjà habitual: Ibercaja ofereix al Titular una bústia de correspondència digital ("La meva Bústia electrònica de correspondència" o "La meva Bústia de correspondència") com a mitjà ordinari i específic per enviar informació. Ibercaja diposita i guarda aquí les comunicacions adreçades al Titular. Aquest sistema permet al Titular accedir a les comunicacions de manera senzilla i imprimir-les o desar-les per consultar-les en el futur.

Pot accedir a la seva bústia de correspondència digital de les maneres següents:

(i) Amb les claus d'accés a la banca digital o aplicació per a dispositius mòbils d'Ibercaja, per a la qual cosa ha de comptar amb un dispositiu (ordinador/telèfon intel·ligent/dispositiu equivalent) amb connexió a Internet.

(ii) Amb el PIN de la targeta financera d'Ibercaja, als caixers d'Ibercaja (els que tenen la funció de consulta de documentació habilitada) o a la banca digital o aplicació per a dispositius mòbils d'Ibercaja.

(iii) Sense necessitat de cap dels productes anteriors, amb un codi individual que

es lliura en oficina, que permet els següents tipus d'accés: a través de Banca Digital (Ibercaja Directo o app d'Ibercaja) o dels caixers automàtics d'Ibercaja (els que tinguin la funció de consulta de documentació habilitada).

El Titular accepta de manera expressa que qualsevol comunicació a través d'aquesta bústia de correspondència digital és vàlida. Declara acceptar que Ibercaja pot arxivar qualsevol document als servidors segurs d'Ibercaja com a lliurament telemàtic. Sap que pot imprimir o arxivar una còpia dels documents i accepta que, en cas de diferències entre la còpia i el document desat al suport durador esmentat en aquest paràgraf, preval aquest darrer document.

Enviament de les comunicacions mitjançant correspondència física en suport de paper. Com a excepció a tot l'anterior, si el Titular designa expressament l'enviament de correspondència física, en paper, a un domicili físic, s'entén que ha sol·licitat, i que Ibercaja accepta, que la informació relacionada amb operacions derivades de l'ús d'aquest compte, se li envii mitjançant correspondència postal en suport paper. En aquest cas, el Titular declara conèixer i acceptar que, ja que ha sol·licitat la transmissió de la informació per un mitjà de comunicació diferent de l'ordinari especificat en aquest Contracte (que és la bústia de correspondència digital), Ibercaja li pot cobrar despeses (raonables i d'acord amb els costos) per la comunicació.

5.2. Frequència de la informació.

Informació sense demores injustificades. Quan l'import d'una operació de pagament subjecta a un contracte marc s'hagi carregat al compte del Titular, o quan el Titular no utilitzi un compte de pagament després de rebre l'ordre de pagament, Ibercaja li ha de facilitar, sense demores injustificades, informació detallada identificativa de l'operació. Anàlogament, immediatament després de l'execució de cada operació de pagament subjecta a un contracte marc, el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari li ha de facilitar, sense demores injustificades, informació detallada identificativa de l'operació.

Informació mensual. La informació a la qual fa referència el paràgraf anterior s'ha de facilitar com a mínim un cop al mes.

Informació anual. A més a més, Ibercaja ha de remetre anualment, durant el mes de gener de cada any, una comunicació que, de manera completa i detallada, reculli la informació prevista en l'Ordre EHA/2899/2011 sobre comissions i despeses meritedes i tipus d'interès efectivament aplicats a cada servei bancari prestat al client durant l'any anterior.

Quan la modalitat sigui "dèbit" o "prepagament", les operacions s'han de notificar en les comunicacions que preveu el compte de dipòsit d'efectiu o Targeta de què procedeixin els fons.

5.3. Llengua o llengües de subscripció dels contractes subjectes al RD-L 19/2018 de serveis de pagament.

Els contractes afectats per la normativa de serveis de pagament es formalitzen en l'idioma oficial del territori espanyol que hagi triat el titular. El contracte marc i les comunicacions derivades de la relació contractual es fan en castellà; no obstant això, i quan ho exigeixi la legislació vigent d'un territori espanyol amb una altra llengua

cooficial, el contracte i la comunicació es redacten en aquells altres idiomes cooficials.

5.4. Dret de l'usuari del servei de pagament a rebre en qualsevol moment el contracte marc i el fullet amb la informació i les condicions contemplades en aquest article, de conformitat amb l'article 15 de l'Ordre ECE/1263/2019.

El Titular té en tot moment dret a rebre el contracte marc i el fullet amb la informació i les condicions establertes en l'art.14 de l'Ordre ECE/1263/2019, que queden a la seva disposició a l'oficina corresponent.

6. Sobre les responsabilitats i requisits necessaris per a la devolució:

6.1. Descripció de les mesures que el Titular ha d'adoptar per preservar la seguretat d'un instrument de pagament i de la manera en què s'ha de fer la notificació al proveïdor de serveis de pagament a efectes de l'article 41.b) del Reial Decret Llei 19/2018 de serveis de pagament, en els casos de pèrdua, sostracció, apropiació indeguda o utilització no autoritzada.

Mitjançant la targeta, el PIN o els altres factors d'autenticació, el Titular pot disposar del seu patrimoni fent les operacions indicades en la CGC "Utilització del servei de pagament". Això suposa una comoditat per al Titular per fer operacions de pagament, però comporta importants riscos per al Titular en cas que un tercer accedeixi a la targeta o a les seves claus, ja que aquest tercer pot accedir al patrimoni del Titular (disposant enterament dels límits de la targeta); en cas de cessió no intencionada de la targeta, el seu PIN o qualsevol factor d'autenticació, aquest tercer pot causar greus problemes al Titular. Per minimitzar aquests riscos, s'ha d'observar el que s'expressa en aquesta clàusula.

1) El Titular té el deure de custodiar i protegir la Targeta, que és propietat d'Ibercaja. El Titular rep la Targeta amb l'obligació de destruir-la quan caduqui o en finalitzar el contracte.

2) El Titular té, com a mínim, les obligacions següents:

- Obrar amb la diligència exigible, havent d'estar informat de manera normal i actualitzada, i actuar de manera raonablement atenta i perspicaç.
- Conservar i utilitzar correctament la Targeta.
- Destruir l'imprès de notificació del PIN quan el rebi, una vegada memoritzat.
- No anotar el PIN a la Targeta mateixa ni a qualsevol altre objecte que guardi o que porti a sobre.
- Evitar assignar un PIN amb números fàcilment deduïbles per tercers (dates de naixement, de casament o similars, números de DNI, matrícula de vehicle, número de telèfon, etc.).
- Adoptar totes les precaucions convenients per evitar el coneixement o la utilització del PIN o de qualsevol altre factor d'autenticació per part de terceres persones. En cas que guardi un registre d'aquest codi, ho ha de fer de manera segura.
- En tot cas, ha d'evitar que tercers puguin observar com tecleja el PIN o introdueix qualsevol altre factor d'autenticació.

- Adoptar totes les precaucions que siguin convenientes per evitar que tercers persones puguin accedir a la Targeta, que ha d'estar sempre sota el control del Titular.
- Destruir la Targeta quan caduqui o que sigui substituïda per una altra per qualsevol motiu.
- A més de les estipulacions previstes en aquesta clàusula, per a les targetes que disposen de tecnologia *contactless* —no cal teclejar el PIN per a la compra de béns o serveis fins al límit i en les condicions vigents en cada moment i país—, el titular ha d'adoptar mesures específiques d'especial precaució, com ara dispositius d'aïllament de la targeta (fundes amb bloqueig).
- En operacions de comerç electrònic, el Titular ha d'assegurar-se que el dispositiu que utilitza per operar al servei (ordinador, telèfon mòbil, tauleta, etc.) està protegit amb antivirus actualitzats o tallafocs per evitar accessos no autoritzats. A més, abans d'introduir qualsevol dada relacionada amb la Targeta o el Titular, ha de verificar que el proveïdor de béns o serveis compta amb prou seguretat ("comerç electrònic segur").
- En cas d'utilitzar la targeta a través d'aplicacions mòbils, a més de les obligacions que estableix aquesta condició general, cal atènyer-se a allò que indiquen les condicions especials del servei (Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay o altres que existeixin en el futur). En concret, en tot cas, el titular del dispositiu mòbil té l'obligació de conservar i custodiar el dispositiu en un entorn segur, i d'adoptar totes les precaucions que siguin convenientes per evitar el coneixement o la utilització dels codis o mètodes d'accés al dispositiu per part de tercers persones.

Advertiment al titular del dispositiu mòbil: no permeti que ningú conegui el seu codi d'accés al dispositiu ni que tingui registrada una dada biomètrica per accedir al dispositiu. Qui tingui accés al dispositiu amb un codi o dada biomètrica podria operar amb les targetes incorporades al dispositiu

- Igualment, el Titular s'obliga a comunicar sense demora indeguda, tan aviat com en tingui coneixement, a Ibercaja, sigui a qualsevol de les oficines (durant l'horari d'obertura al públic), sigui a través de Banca Digital (Ibercaja Directo o app d'Ibercaja), o bé als telèfons 900400600 (tel. gratuït), 976201072 o 915965335 o als que figurin en la secció "Contacti amb Ibercaja" de www.ibercaja.es (els telèfons indicats ofereixen servei telefònic 24 hores al dia, 365 dies a l'any i Ibercaja pot gravar la conversa telefònica perquè pugui ser usada, en cas de discrepància, davant de qualsevol òrgan administratiu, jurisdiccional o de qualsevol altra mena, cosa que el Titular consent) els extrems següents:
- extraviament, sostracció o apropiació indeguda de la Targeta o utilització no autoritzada (per a les quals Ibercaja pot exigir el resguard de la corresponent denúncia davant l'autoritat competent) o mal funcionament de la Targeta.
- la pèrdua o la sostracció del dispositiu mòbil. Amb la comunicació de la pèrdua o sostracció a la companyia telefònica o al proveïdor del dispositiu, no n'hi ha prou per bloquejar la targeta.

- Identificació d'operacions sospitoses
- Anotació al compte-targeta, o a qualsevol altre compte del titular, d'una transacció no autoritzada.
- Qualsevol altre error o anomalia en la gestió de la Targeta o dels comptes del Titular.

A més, el Titular pot anul·lar o desactivar la targeta a través d'"Ibercaja Directo" o de l'aplicació mòbil "Ibercaja". De la mateixa manera, el titular pot reduir els límits de la targeta per minimitzar-ne els riscos. El Titular assumeix l'obligació d'adoptar totes les mesures convenients per a prendre coneixement com més aviat millor de totes les circumstàncies esmentades abans.

Advertència: Ibercaja mai no iniciarà una comunicació en què es demani al Titular claus personals i secretes de targetes (o qualsevol altre factor d'autenticació) per telèfon, per Internet, ni per SMS. El Titular ha de desconfiar de les comunicacions (carta, trucada telefònica, missatges, correus electrònics o d'altres) que li demanin les seves claus o factors d'autenticació; si el Titular les facilita, podria permetre que persones desconegudes li ocasionin greus perjudicis.

En el web públic d'Ibercaja (www.ibercaja.es) i en altres webs oficials, com ara el de la Policia (www.policia.es) o el del Banc d'Espanya (www.bde.es), es divulga informació útil i emprada per combatre el frau associat a les targetes.

6.2. El procediment segur de notificació a l'usuari per part d'Ibercaja en cas de sospita de frau, frau real o d'amenaques per a la seguretat.

Llevat que s'acordi un altre mitjà específic amb el Titular, Ibercaja contacta amb el Titular per mitjà del número de telèfon mòbil facilitat pel Titular; si no n'hi ha, per mitjà d'un número de telèfon fix o de la bústia digital de correspondència.

6.3. Condicions en què Ibercaja es reserva el dret de bloquejar un instrument de pagament, de conformitat amb l'article 40 del Reial Decret Llei 19/2018 de serveis de pagament.

Ibercaja pot bloquejar l'ús de la targeta si concorre qualsevol circumstància de les que s'expressen a continuació:

- a) Irregularitat greu o irregularitats no greus, però reiterades, del titular en l'ús de la Targeta
- b) Si hi ha raons objectivament justificades relacionades amb la seguretat de la targeta, sospita d'ús no autoritzat o fraudulent de la targeta o, si està vinculada a una línia de crèdit, un augment significatiu del risc que el Titular no pugui complir amb el deure de pagament.
- c) Incompliment de qualsevol de les obligacions essencials assumides per qualsevol Titular davant d'Ibercaja; a aquest efecte, s'entenen per obligacions essencials per expressa voluntat de les parts les expressades en aquesta clàusula i, en particular, les següents: (i) les de pagament de qualsevol quantitat pactada en aquest contracte
(ii) no superar els límits pactats en aquest contracte
(iii) comunicar a Ibercaja, amb caràcter immediat, qualsevol canvi de règim

econòmic matrimonial i, si es tracta de comerciants, els actes d'oposició i revocació a què fa referència l'article 11 del Codi de Comerç.

- d) Si s'altera notòriament la solvència, liquiditat, les circumstàncies essencials o la rendibilitat de qualsevol dels Titulars, llevat que, en ser requerits a aquest efecte per Ibercaja, els Titulars garanteixin de manera suficient el deute en el termini de quaranta-vuit (48) hores. Sense perjudici de qualsevol altre supòsit, s'entén que s'altera notòriament la solvència, liquiditat, les circumstàncies essencials o la rendibilitat de qualsevol dels Titulars en les circumstàncies següents:
- (i) si un Titular incompleix qualsevol obligació econòmica, sempre que (individualment considerada l'obligació o sumades les diferents obligacions incomplertes) sigui bé per un import superior a quatre-cents (400) euros, bé per un import superior a l'u per cent (1%) del límit o del capital inicial d'aquest contracte (aquesta causa (i) no ha de ser aplicable als qui tinguessin la consideració de consumidors), o
 - (ii) si concorren circumstàncies que en suposin la interrupció de l'activitat normal, o
 - (iii) si en perilla imminentment la unitat patrimonial, o
 - (iv) si presenta pèrdues o recursos propis negatius durant, almenys, dos (2) exercicis consecutius, o
 - (v) si no paga els tributs que en graven les rendes o l'activitat, o no paga les quotes de la Seguretat Social, o
 - (vi) si no diposita els seus comptes anuals al registre mercantil en els terminis exigibles, si hi està obligat o si l'informe d'auditoria expressa excepcions que evidencien una alteració de la solvència del deutor respecte de la solvència que va ser considerada per concedir-li l'operació, o
 - (vii) si es declara en concurs o sol·licita el concurs (o procediment anàleg) de qualsevol dels Titulars o fiduciaris, o
 - (viii) si mor o incorre en alguna causa que en disminueix o modifica la capacitat civil, o
 - (ix) si se n'altera l'estructura societària o de la propietat del capital social de manera que suposi un canvi de control de la seva activitat.
- e) Falsejament o inexactitud greus de la informació rellevant facilitada a Ibercaja per part de qualsevol dels Titulars.
- f) Si qualsevol dels Titulars no presta a favor d'Ibercaja les garanties a què es va comprometre.
- g) En cas que el Titular de la targeta no sigui titular del compte associat, amb caràcter de disposició indistint, se li revoca l'autorització de càrrec al compte associat.
- h) Si no hi ha cap compte associat (o si el compte associat no té prou saldo disponible) per fer front als pagaments dimanants d'aquest contracte.
- i) En els casos en què l'operació tingui un interès variable, si la part deutora comunica per escrit que no l'accepta abans de les nou (9) del matí del dia en què s'apliqui el nou tipus d'interès. En aquest cas, han de cancel·lar aquest contracte en un termini màxim de trenta (30) dies. Durant aquest termini, s'aplica al saldo pendent l'interès vigent al període anterior.
- j) (Supòsit aplicable únicament a no consumidors): si el Titular no compleix les obligacions econòmiques o no paga en qualsevol contracte que tingui amb Ibercaja,

no cal fer cap avís previ ni hi ha cap import mínim d'incompliment.

Ibercaja ha d'informar l'ordenant, pel mitjà ordinari i específic de comunicació previst en aquest contracte, del bloqueig de l'instrument de pagament i dels motius associats. Aquesta comunicació s'ha de produir amb caràcter previ al bloqueig i, si no és possible, immediatament després d'aquest, llevat que la comunicació d'aquesta informació estigui compromesa per raons de seguretat objectivament justificades o que sigui contrària a qualsevol altra disposició normativa.

A més, si es verifica qualsevol dels casos anteriors de bloqueig, Ibercaja pot vèncer anticipadament el saldo deutor que hi pugui haver al Compte-Targeta (incloent en aquest venciment anticipat totes les operacions, independentment de la modalitat pròpia) i carregar-lo automàticament a qualsevol compte del Titular, segons la CGC "Pagament i compensació de saldos", apartat 3.9.4.2.

6.4. Responsabilitat del titular en cas d'operacions de pagament no autoritzades, de conformitat amb l'article 46 del Reial Decret Llei 19/2018 de serveis de pagament, amb informació sobre l'import corresponent.

6.4.1. Consumidors o microempreses (si el Titular té la consideració de consumidor o microempresa als efectes del RD-L 19/2018 de serveis de pagament). S'apliquen les regles següents:

1) No obstant el que disposa l'article 45 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament, el titular no ha de suportar les pèrdues derivades d'operacions de pagament no autoritzades resultants de la utilització d'un instrument de pagament perdut, sostret o apropiat indegudament per un tercer.

Ara bé, el titular assumeix totes les pèrdues que resultin d'operacions de pagament no autoritzades si ha causat aquestes pèrdues en actuar de manera fraudulenta o en incomplir, de manera intencionada o per negligència greu, una o diverses de les obligacions que indica l'article 41 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament. També, si incompleix alguna de les obligacions de diligència, protecció o seguretat indicades en aquest contracte, especialment segons les condicions generals de contractació (CGC) 6.1, o segons les condicions del servei de pagament per a aplicacions mòbils. En aquests casos, l'ordenant assumeix totes les pèrdues.

En tot cas, l'ordenant no és responsable de la sostracció, pèrdua o ús indegut per part d'un tercer d'un instrument de pagament, sempre que les transaccions s'hagin fet sense presència física i només amb les dades impreses a l'instrument mateix. Això tan sols és vàlid si no hi va haver frau ni negligència greu per part de l'ordenant en el compliment de les seves obligacions de custòdia de l'instrument de pagament i de les dades de seguretat, i si va notificar el problema sense demora.

2) Si Ibercaja no exigeix una autenticació reforçada de client, el titular només pot ser responsable de les conseqüències econòmiques si ha actuat de forma fraudulenta. Si el beneficiari o el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari no accepten l'autenticació reforçada del client, han de tornar l'import del perjudici financer causat a Ibercaja.

3) Llevat que hagi actuat de manera fraudulenta, el Titular no ha d'assumir cap pèrdua econòmica si s'utilitza un instrument de pagament perdut o robat després de la

notificació esmentada a l'article 41.b) del RD-L 19/2018 de serveis de pagament. Aquesta exempció no s'aplica en els casos previstos per l'art. 34.2 del RD-L 19/2018, si l'instrument de pagament s'utilitza de forma anònima o Ibercaja és incapaç, per altres motius intrínsecs del mateix instrument de pagament, de demostrar que l'operació de pagament ha estat autoritzada.

4) Si Ibercaja no té disponibles mitjans adequats perquè el Titular pugui notificar en tot moment la pèrdua o la sostracció d'un instrument de pagament, segons l'article 42.1.c) del RD-L 19/2018 de serveis de pagament, el Titular no és responsable de les conseqüències econòmiques de l'ús d'aquest instrument de pagament, llevat que hagi actuat de manera fraudulenta.

6.4.2. No consumidors ni microempreses. Si el Titular no és consumidor ni microempresa segons el RD-L 19/2018 de serveis de pagament, el Titular assumeix totes les pèrdues. L'única excepció és que les pèrdues vinguessin de l'ús de l'instrument de pagament després se n'hagués notificat a Ibercaja la pèrdua, el robatori, l'apropiació indeguda o l'ús no autoritzat. Això s'aplica sempre que el Titular hagi actuat amb la màxima diligència. Si no ha actuat amb aquesta diligència, també ha d'assumir totes les pèrdues.

6.5. La forma i el termini en què l'usuari del servei de pagament ha de notificar al proveïdor de serveis de pagament qualsevol operació de pagament no autoritzada o que hagi estat iniciada o executada incorrectament, d'acord amb l'article 43 del Reial Decret Llei 19/2018 de serveis de pagament, així com la responsabilitat d'Ibercaja en cas d'operacions de pagament no autoritzades, conforme a l'article 45 del Reial Decret Llei 19/2018 de serveis de pagament.

6.5.1. Notificació i rectificació d'operacions de pagament no autoritzades o executades incorrectament:

1. L'usuari de serveis de pagament pot obtenir una correcció del proveïdor de serveis de pagament per una operació de pagament no autoritzada o executada incorrectament, tan sols si ho comunica sense demora injustificada, tan aviat com tingui coneixement de qualsevol d'aquestes operacions que sigui objecte de reclamació, fins i tot en el cas d'operacions cobertes per l'article 60 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament. L'usuari de serveis de pagament ho ha de comunicar, com a màxim, dins un termini de tretze (13) mesos des de la data del càrrec. No obstant això, si l'usuari no és un consumidor, aquest termini és de quinze (15) dies. En el cas que l'usuari de servei de pagament sigui un consumidor o una microempresa, els terminis per a la notificació establerts al paràgraf primer no s'apliquen quan Ibercaja no li hagi proporcionat ni posat a disposició la informació sobre l'operació de pagament d'acord amb el que estableix el títol II del RD-L 19/2018 de serveis de pagament.

2) Quan intervingui un proveïdor de serveis d'iniciació de pagaments, l'usuari de serveis de pagament ha d'obtenir la rectificació d'Ibercaja com a gestor de compte en virtut de l'apartat 1, sense perjudici dels articles 45.2 i 60.1 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament.

La comunicació a Ibercaja s'ha de fer per escrit, sense demora injustificada i adreçada al domicili social o a qualsevol oficina. La comunicació ha d'incloure la referència de

l'operació de pagament que no va ser autoritzada o que es va executar incorrectament, la data d'abonament o de càrrec i l'identificador únic de la targeta afectada.

6.5.2. Responsabilitat d'Ibercaja en cas d'operacions de pagament no autoritzades. (Aquesta clàusula 6.5.2. no s'aplica, en els casos previstos en l'art. 34.2 de l'RDL 19/2018, si l'instrument de pagament s'utilitza de manera anònima o si Ibercaja és incapaç, per altres motius intrínsecs del mateix instrument de pagament, de demostrar que l'operació de pagament ha estat autoritzada).

Sense perjudici de l'article 43 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament, en cas d'una operació de pagament no autoritzada, el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant ha de tornar a l'ordenant l'import de l'operació no autoritzada immediatament o, com a màxim, al final del dia hàbil següent després d'haver-se'n adonat o d'haver estat notificat de l'operació, llevat que el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant tingui raons per sospitar de frau i comuniqui aquestes raons per escrit al Banc d'Espanya, seguint les instruccions quant a forma, contingut i terminis que estableixi el Banc d'Espanya. Si escau, el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant ha de restituir el compte de pagament en què s'hagi fet el càrrec a l'estat en què s'hauria trobat si no s'hagués fet l'operació no autoritzada.

1) La data de valor de l'abonament al compte de pagament de l'Ordenant no pot ser posterior a la data de càrrec de l'import retornat.

2) Quan l'operació de pagament s'iniciï a través d'un proveïdor de serveis d'iniciació de pagaments, Ibercaja ha de tornar immediatament i, en qualsevol cas, a més tardar al final del dia hàbil següent, l'import de l'operació de pagament no autoritzada i, si s'escau, ha de restituir el compte de pagament a l'estat en què s'hauria trobat si no s'hagués fet l'operació no autoritzada.

Si el responsable d'una operació de pagament no autoritzada és el proveïdor de serveis d'iniciació de pagaments, ha d'indemnitzar immediatament el proveïdor de serveis de pagament del compte, si aquest proveïdor li ho demana, per les pèrdues sofertes o les quantitats abonades per fer la devolució a l'ordenant, inclòs l'import de l'operació de pagament no autoritzada. Segons l'article 44.1 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament, el proveïdor de serveis d'iniciació de pagaments ha de demostrar que, dins del seu àmbit de competència, l'operació de pagament va ser autenticada i registrada amb exactitud i no es va veure afectada per cap error tècnic o una altra deficiència vinculada al servei de pagament de què és responsable.

6.6. La responsabilitat d'Ibercaja en cas de no execució o d'execució defectuosa o amb retard d'una ordre de pagament, de conformitat amb l'article 60 del Reial Decret Llei 19/2018 de serveis de pagament.

6.6.1. Consumidors o microempreses (si el Titular té la consideració de consumidor o microempresa als efectes del RD-L 19/2018 de serveis de pagament). S'apliquen les regles següents:

1. En el cas de les ordres de pagament iniciades directament per l'ordenant, i tenint en compte el que estableixen els articles 43, 59 i 64 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament, el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant és

responsable davant l'ordenant per la correcta execució de l'operació de pagament. Això és així tret que el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant pugui demostrar a l'ordenant i, si escau, al proveïdor de serveis de pagament del beneficiari, que el proveïdor del beneficiari va rebre l'import de l'operació de pagament segons l'article 55 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament. En aquest cas, el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari és responsable davant del beneficiari de la correcta execució de l'operació de pagament.

Quan el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant sigui responsable segons el primer paràgraf, ha de tornar a l'ordenant sense demora injustificada l'import de l'operació de pagament no executada o executada de manera defectuosa. Si escau, ha de restituir el saldo del compte de pagament a l'estat en què s'hauria trobat si no s'hagués fet l'operació de pagament defectuosa.

La data de valor de l'abonament al compte de pagament de l'ordenant no ha de ser mai posterior a la data en què s'hagi efectuat el càrrec de l'import.

Quan el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari sigui responsable segons el que estableix el primer paràgraf, el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari ha de posar immediatament a disposició del beneficiari l'import corresponent de l'operació de pagament. A més, si escau, ha d'abonar aquest import al compte de pagament del beneficiari.

La data de valor de l'abonament al compte de pagament del beneficiari no pot ser posterior a la data en què s'hauria atribuït la data de valor a l'import en cas d'execució correcta de l'operació, de conformitat amb l'article 58 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament.

Quan una operació de pagament s'executi amb retard, el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari ha d'assegurar-se que, si Ibercaja ho sol·licita prèviament actuant en nom del Titular, la data de valor de l'ingrés al compte de pagament del beneficiari no sigui posterior a la data que s'hauria assignat si l'operació s'hagués fet correctament.

En el cas d'una operació de pagament no executada o executada de manera defectuosa, en què el Titular hagi iniciat l'ordre de pagament, Ibercaja, amb petició prèvia i amb independència de la responsabilitat que es determini d'acord amb aquest apartat, ha d'intentar rastrejar immediatament l'operació de pagament i notificar-ne a l'ordenant els resultats. Per això no es cobra cap despesa a l'ordenant.

2) A les ordres de pagament que iniciï el beneficiari o que s'iniciïn a través d'ell, i considerant els articles 43, 59 i 64 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament, el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari és responsable davant del beneficiari de la correcta transmissió de l'ordre de pagament al proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant, segons l'article 55.3. Si el proveïdor de serveis del beneficiari és responsable segons el que s'indica aquí, ha de tornar immediatament l'import de l'ordre de pagament al proveïdor de l'ordenant.

Quan la transmissió de l'ordre de pagament es faci amb retard, la data de valor corresponent a l'abonament de l'import al compte de pagament del beneficiari no ha de ser mai posterior a la data de valor que hauria tingut en cas d'execució correcta de l'operació.

A més, i sense perjudici del que disposen els articles 43, 59, i 64 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament, el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari és responsable davant del beneficiari de tramitar l'operació de pagament segons les obligacions que té segons l'article 58 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament.

Quan el proveïdor sigui responsable segons el que disposa aquest paràgraf, ha de vetllar perquè l'import de l'operació de pagament estigui a disposició del beneficiari immediatament després que aquest import sigui abonat al compte propi. La data de valor corresponent a l'abonament de l'import al compte de pagament del beneficiari no ha de ser mai posterior a la data de valor que hauria tingut en cas d'una execució correcta de l'operació.

En cas d'una operació de pagament no executada o executada de manera defectuosa respecte de la qual el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari no sigui responsable, segons allò que disposen els paràgrafs primer i tercer, el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant és responsable davant l'ordenant. Quan el proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant incorri d'aquesta manera en responsabilitat, ha de tornar a l'ordenant, segons que correspongui i sense demora injustificada, l'import de l'operació de pagament no executada o executada de manera defectuosa i ha de restituir el compte de pagament en el qual s'hagi fet el càrrec a l'estat en què s'hauria trobat de no haver-se efectuat l'operació de pagament defectuosa. La data de valor de l'abonament al compte de pagament de l'ordenant no ha de ser mai posterior a la data en què s'hagi efectuat el càrrec de l'import.

L'obligació en virtut del paràgraf quart no s'aplica a Ibercaja si aquest proveïdor pot demostrar que el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari ha rebut l'import de l'operació de pagament, fins i tot si el pagament simplement s'ha executat amb retard. En aquest cas, el proveïdor del servei de pagament del beneficiari ha d'atribuir una data de valor a l'import corresponent a l'abonament de l'import al compte de pagament del beneficiari que mai no ha de ser posterior a la data de valor que hauria tingut en cas d'execució correcta de l'operació.

En el cas d'una operació de pagament que no s'hagi fet o s'hagi realitzat de manera incorrecta, en què l'ordre de pagament l'hagi iniciat el beneficiari o s'hagi iniciat a través del beneficiari, el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari, en rebre una sol·licitud, ha d'intentar rastrejar immediatament l'operació de pagament i notificar-ne al beneficiari els resultats. No es cobra cap despesa a la persona beneficiària per aquest servei.

6.6.2. No consumidors ni microempreses. Si el titular no és considerat consumidor ni microempresa (segons el RD-L 19/2018 de serveis de pagament), no s'apliquen les normes més favorables per a l'usuari de serveis de pagament indicades a l'apartat anterior (6.1.1); en tot cas, Ibercaja pot cobrar per les despeses que se li ocasionin.

6.6.3. (Comú amb independència que el titular sigui o no consumidor o microempresa). A més de les estipulacions anteriors, i independentment del RDL 19/2018 de serveis de pagament, es pacta el sistema de responsabilitat d'Ibercaja:

1) Amb les limitacions que s'indiquen en aquesta CGC, Ibercaja ha de ser responsable davant del Titular de la correcta execució de l'operació de pagament fins al moment que se n'aboni l'import al compte del proveïdor de serveis de pagament del beneficiari (o al mateix compte d'aquest si no coexisteix un proveïdor de serveis de pagament diferent d'Ibercaja).

2) Ibercaja es responsabilitza únicament de les pèrdues directes sofertes pel Titular i causades directament per un mal funcionament del sistema d'Ibercaja. En qualsevol cas, la responsabilitat d'Ibercaja queda limitada a l'import de l'operació incorrectament efectuada i, si escau, dels seus interessos. En aquest sentit, tenint en compte la naturalesa dels mitjans tecnològics previstos en aquest contracte, el Titular accepta que la responsabilitat d'Ibercaja, com a conseqüència d'errors o actes culposos, sigui limitada a l'obligació de fer correctament l'operació ordenada, sense considerar altres danys o perjudicis que siguin causa de l'incompliment, com ara frustració d'altres negocis o expectatives de lucre. No obstant això, Ibercaja no assumeix cap responsabilitat si el Titular podia conèixer-ne el mal funcionament, bé per un missatge del sistema o bé per qualsevol altre mitjà.

Ibercaja no es fa responsable dels danys que puguin sorgir per les següents causes:

- (i) accions de tercers, com ara interferències, omissions, interrupcions, fallades telefòniques o desconnexions en el funcionament del sistema triat (telèfon, Internet, etc.) que siguin per causes alienes a Ibercaja;
- (ii) retards o bloquejos en l'ús del sistema elegit a causa de deficiències o sobrecàrregues de línies telefòniques o saturacions al sistema d'Internet, o en altres sistemes electrònics;
- (iii) danys que puguin causar tercers persones mitjançant accessos il·legítims al sistema elegit, fora del control d'Ibercaja; i
- (iv) situacions excepcionals i imprevisibles fora del control d'Ibercaja, que no es van poder evitar malgrat tots els esforços, o si a Ibercaja se li imposen altres obligacions legals.

6.7. Els requisits necessaris per a la devolució de la quantitat total corresponent a les operacions de pagament autoritzades, en virtut dels articles 48 i 49 del Reial Decret Llei 19/2018 de serveis de pagament.

6.7.1. Devolucions per operacions de pagament iniciades per un beneficiari o a través d'un beneficiari.

6.7.1.1. En el cas de consumidors o microempreses, s'apliquen les regles següents:

1) L'ordenant té dret a obtenir del proveïdor de serveis de pagament, amb data valor no posterior a la del càrrec, la devolució de la quantitat total corresponent a les operacions de pagament autoritzades, iniciades per un beneficiari o a través d'un beneficiari, que hagin estat executades. Això s'aplica quan es compleixin les condicions següents:

a) Que l'autorització no especifiqués, en el moment en què es va donar, l'import exacte de l'operació de pagament.

b) Que l'import superi el que l'ordenant podia esperar raonablement, tenint en compte les pautes de despesa anteriors, les condicions del contracte marc i les circumstàncies pertinents al cas.

A petició del proveïdor de serveis de pagament, correspon a l'ordenant demostrar que es compleixen aquestes condicions.

2) A l'efecte de l'apartat 1) (b) anterior, el Titular no pot invocar motius relacionats amb el canvi de divisa quan s'hagi aplicat el tipus de canvi de referència acordat amb el proveïdor de serveis de pagament.

3) En tot cas, el Titular i Ibercaja estan d'acord que el Titular no té dret de reemborsament en els casos següents:

(a) quan l'ordenant hagi donat el consentiment perquè s'executi l'operació de pagament directament al proveïdor de serveis de pagament, i

(b) si escau, quan el proveïdor de serveis de pagament o el beneficiari hagin proporcionat o posat a disposició de l'ordenant, de la manera acordada, informació relativa a la futura operació de pagament almenys amb quatre (4) setmanes d'antelació a la data prevista.

6.7.1.2. En el cas de No consumidors ni microempreses. El Titular no és creditor dels drets de devolució enunciats anteriorment, per la qual cosa Ibercaja pot rebutjar totes les peticions de devolució de les operacions autoritzades iniciades per un beneficiari o a través d'un beneficiari.

6.7.2. Sol·licituds de devolució per operacions de pagament iniciades per un beneficiari o a través d'un beneficiari.

6.7.2.1. En el cas que el Titular sigui consumidor, s'apliquen les regles següents:

1) El Titular pot sol·licitar la devolució esmentada a l'article 48 del RD-L 19/2018 de serveis de pagament per una operació de pagament autoritzada que va ser iniciada per un beneficiari o a través d'un beneficiari. Això es pot fer en un termini de vuit (8) setmanes des que es van retirar els fons del compte.

2) En el termini de deu (10) dies hàbils des de la recepció d'una sol·licitud de devolució, Ibercaja ha de tornar l'import total de l'operació de pagament o comunicar a l'ordenant les raons objectives que justifiquin la denegació de la devolució. En aquest cas, ha d'indicar els procediments de reclamació, tant judicials com extrajudicials, disponibles per a l'usuari si el Titular no està d'acord amb les raons donades.

6.7.2.2. En el cas que el Titular sigui una microempresa, s'apliquen les regles següents:

1) El termini en què el Titular pot sol·licitar la devolució a què fa referència l'art. 48 del RD-L de serveis de pagament ha de ser de quinze (15) dies (en lloc de les vuit setmanes previstes per als consumidors).

2) El termini en què Ibercaja ha de tornar l'import íntegre de l'operació de pagament, o comunicar a l'ordenant les raons objectives que en justifiquen la denegació de devolució, ha de ser d'un mes (1 mes) en lloc dels deu (10) dies previstos per als consumidors.

7. Sobre les modificacions i la resolució del contracte marc

7.1. Es considera que el Titular accepta modificacions de les condicions

establertes d'acord amb l'article 33 del Reial Decret Llei 19/2018 de serveis de pagament, llevat que notifiqui el contrari al proveïdor de serveis de pagament amb anterioritat a la data proposada per a l'entrada en vigor de les modificacions i a l'article 19 de l'Ordre ECE/1263/2019.

1) Ibercaja es reserva el dret de modificar aquest contracte.

Aquestes modificacions s'han de comunicar prèviament al titular amb, almenys, dos (2) mesos d'antelació —o quinze (15) dies, si el titular no té la consideració de consumidor o microempresa als efectes del RD-Llei 19/2018 de serveis de pagament— respecte de la data d'efecte d'entrada en vigor de la modificació proposada. S'ENTÉN QUE EL TITULAR ESTÀ CONFORME AMB LES NOVES CONDICIONS SI EN ELS ESMENTATS TERMINIS RESPECTIUS NO HI MANIFESTA L'OPOSICIÓ Aquest termini es pot ignorar si les condicions són objectivament més beneficioses per al Titular.

Ibercaja pot reduir els límits d'utilització de caràcter individual si concorre qualsevol de les circumstàncies expressades en les lletres de la CGC 6.3., sense necessitat de notificació prèvia.

2) Totes les modificacions esmentades en aquesta clàusula són possibles sense afectar el dret de resolució que té el Titular (CGC "Duració del contracte marc") si decideix que no li convenen els nous termes contractuals d'Ibercaja. En aquests casos, el Titular pot resoldre el contracte sense cap cost addicional, sempre que ho faci abans de la data establerta per aplicar les modificacions.

Perquè Ibercaja modifiqui el contracte no cal una raó vàlida. No obstant això, si alguna llei imperativa exigeix una raó vàlida per canviar el contracte, s'acorda que qualsevol de les circumstàncies següents és suficient:

Adaptació a recomanacions o exigències reguladores, siguin normatives, decisions judicials, d'organismes administratius o d'una altra mena.

(i) Canvis en les circumstàncies que es van considerar en signar el contracte, incloent-hi ajustaments si ocorren canvis al mercat.

(ii) Canvis en les polítiques d'Ibercaja, siguin comercials, comptables, tècniques, de seguretat, organitzatives o d'un altre àmbit.

(iii) Evolució de les condicions del mercat financer.

(iv) Qualsevol altra circumstància que sigui considerada una raó vàlida pel nostre sistema legal.

3) Ibercaja pot modificar unilateralment com funcionen les targetes com a mesura per prevenir frau. Ibercaja ho ha de comunicar al Titular abans de bloquejar la targeta, o si no és possible, immediatament després, llevat que la comunicació d'aquesta informació sigui inadequada per raons de seguretat objectivament justificades o sigui contrària a qualsevol altra disposició normativa. 4) Sol·licitud de modificació contractual per part del Titular: El tipus de pagament acordat en aquest contracte es pot canviar sense signar un contracte nou, sempre que Ibercaja també hi estigui d'acord. Aquest canvi es pot aplicar a totes les operacions realitzades o tan sols a alguna. Per arribar a un nou acord amb Ibercaja, el Titular pot sol·licitar-ho usant qualsevol sistema tècnic disponible. L'únic requisit tècnic és proporcionar el PIN o, si escau, una altra clau d'accés o d'autenticació. En particular, sense excloure altres mitjans que es puguin habilitar en el futur, el Titular pot sol·licitar-ne la modificació a

través dels caixers automàtics d'Ibercaja o mitjançant qualsevol canal previst al contracte d'Ibercaja Directo, per als Titulars de targetes que hagin signat aquest contracte, segons els termes d'aquest contracte.

7.2. Durada del contracte marc. Dret del Titular a resoldre un contracte marc i qualsevol acord relatiu a la resolució d'acord amb els articles 32 i 33.1 del Reial Decret Llei 19/2018 de serveis de pagament.

7.2.1. AQUEST CONTRACTE TÉ UNA DURADA INDEFINIDA, PERÒ NO PERPÈTUA, I QUALEVOL DE LES PARTS POT RESOLDRE'L EN QUALEVOL MOMENT SENSE NECESSITAT D'AL·LEGAR-NE CAP CAUSA. Això s'entén sense afectar les operacions ja fetes i que encara no s'hagin registrat. Si el Titular decideix acabar el contracte en qualsevol moment (sense necessitat d'avís previ), ha de tornar la Targeta a Ibercaja i signar el formulari de cancel·lació corresponent.

En cas que Ibercaja la demani, la resolució ha de tindre lloc amb una comunicació prèvia a qualsevol dels Titulars cursada per qualsevol mitjà admissible legalment, amb una antelació mínima de dos (2) mesos; aquest termini de preavís és de quinze (15) dies si els Titulars no tenen la consideració de consumidors o microempreses.

. Això no obstant, no és necessària aquesta comunicació prèvia si es compleixen les condicions específiques del contracte que permeten a Ibercaja bloquejar un instrument de pagament (CG 6.3). La resolució implica que qualsevol quantitat registrada o per registrar es considera vençuda de forma anticipada i es pot carregar immediatament a qualsevol compte del Titular, d'acord amb el que estipula l'apartat 3.9.4.2 de les CG "Pagament i compensació de saldos".

7.2.2. Sense que afecti la durada indefinida d'aquest contracte, cada Targeta té un termini de validesa (imprès a la targeta mateixa) només a efectes operatius. Un cop assolit aquest termini, la Targeta no pot ser utilitzada i Ibercaja proporciona al Titular una nova targeta. Almenys un mes abans de la data de caducitat de la Targeta com a instrument operatiu, Ibercaja està expressament autoritzada pel Titular per enviar-li al domicili una Targeta sense activar que reemplaci l'anterior i, si cal, una proposta contractual que substitueixi el contracte vigent fins aquell moment.

Si, quinze (15) dies abans que caduqui la Targeta, el Titular no ha rebut la nova targeta, ho ha de manifestar urgentment a qualsevol oficina d'Ibercaja perquè s'esmeni aquesta deficiència.

El Titular pot activar la nova targeta (i, si escau, acceptar el nou contracte) de dues maneres: a través dels caixers automàtics d'Ibercaja, introduint-hi la nova targeta i introduint-hi el PIN. En fer-ho, rep un justificant de l'operació. També ho pot fer a través d'Ibercaja Directo, utilitzant la clau d'accés i la de signatura corresponent, tal com s'expressa en aquest contracte.

Si el Titular no està d'acord amb aquest mètode per enviar la targeta i la proposta contractual, ha d'informar-ne Ibercaja. Pot fer-ho ara o en qualsevol moment més tard. Si el Titular informa Ibercaja després que la nova targeta hagi estat enviada, aquesta es cancel·la automàticament i s'emet una nova targeta per reemplaçar-la.

7.2.3. Enviament de targetes. Ibercaja pot enviar al Titular una Targeta que no hagi

estat sol·licitada, en cas que s'hagi de substituir una Targeta ja lliurada al Titular; aquesta substitució també pot estar motivada per la incorporació a la targeta de noves funcionalitats, no expressament sol·licitades pel Titular, sempre que la substitució es realitzi amb caràcter gratuït per al client.

8. Sobre la llei aplicable, la competència jurisdiccional i els procediments de reclamació

8.1. Legislació i jurisdicció.

Per dirimir qualsevol controvèrsia que pugui sorgir per l'aplicació d'aquestes normes, s'apliquen la legislació i jurisdicció espanyoles.

8.2. Sistema de reclamació.

Sense perjudici del dret del Titular de qualsevol contracte afectat per les normes de serveis de pagament d'acudir als òrgans jurisdiccionals, Ibercaja té establert un Servei d'Atenció al Client per resoldre les queixes o reclamacions, el funcionament del qual es regeix per l'Ordre ECO/734/2004, de l'11 de març, i pel Reglament per a la defensa del client del Grup Ibercaja, el contingut del qual està disponible a www.ibercaja.es, amb el número de telèfon 900102706 (en la data de formalització d'aquestes condicions i actualitzant-se a la pàgina web en cas de canvi).

-En cas que una queixa o reclamació no hagi estat resolta satisfactòriament per l'oficina corresponent, el client pot enviar la reclamació directament al Servei d'Atenció al Client. També ho pot fer a través de qualsevol de les Oficines del Grup Ibercaja. Pot utilitzar, si ho prefereix, el model de reclamació que es proporciona a qualsevol d'aquestes oficines o a la pàgina web d'Ibercaja. Aquest model està disponible en paper i per mitjans informàtics, electrònics o telemàtics.

El Servei d'Atenció al Client té un termini màxim per resoldre una queixa o reclamació d'un (1) mes si el Client és consumidor, de quinze (15) dies hàbils per a serveis de pagament si el Client és consumidor o microempresa, o de dos (2) mesos si el Client no és consumidor. Si passa aquest temps sense resolució o si no està d'acord amb la resposta, el Client pot acudir als organismes següents segons l'objecte de la reclamació:

- (i) Departament de Conducta d'Entitats del Banc d'Espanya (www.bde.es)
- (ii) Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV) (www.cnmv.es)
- (iii) Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions (dgsfp.mineco.gob.es).

El procediment per presentar reclamacions està regulat per l'Ordre ECC/2502/2012, del 16 de novembre, que regula el procediment de presentació de reclamacions davant els serveis de reclamacions del Banc d'Espanya, la Comissió Nacional del Mercat de Valors i la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Així mateix, l'informem que té a disposició exemplars del formulari per a la presentació de reclamacions davant del Banc d'Espanya i la CNMV (Comissió Nacional del Mercat de Valors) a la pàgina web www.ibercaja.es, on també hi ha informació general sobre

aquestes matèries.

Ibercaja no està adherida a cap junta arbitral de consum. En cas que s'hi adherís en el futur, figuraria aquesta informació a la pàgina web www.ibercaja.es, a l'apartat "Atenció al Client".

9. Especialitats segons el tipus de producte de targeta

9.1. Especialitats de la targeta "Gasoli Bonificat"

La utilització d'aquesta targeta queda restringida per al pagament als detallistes que compleixen les dues condicions següents:

- 1) Estar integrats en el sistema de la Targeta Gasoil Bonificat.
- 2) Complir els requisits que estableix la llei per comercialitzar el Gasoil Bonificat. Això inclou, sense excloure altres possibles requisits, inscriure's al registre tributari creat per a aquest propòsit.

El Titular declara conèixer tota la normativa reguladora del gasoil bonificat i se'n fa responsable exclusiu de qualsevol contravençió.

A més, la Targeta "Gasoil Bonificat" també es pot fer servir als caixers automàtics de la xarxa pròpia d'Ibercaja, en què es poden fer consultes o accions operatives, com ara canviar el PIN o operacions similars, però que no permeten fer transaccions econòmiques.

9.2. Especialitats de la targeta "Ibercaja Dual"

La targeta Dual permet al Titular triar, al punt de venda, entre pagar la compra segons la modalitat de pagament de la targeta o finançar-la. La modalitat de pagament, i també les condicions de finançament, estan especificades en les CP d'aquest contracte.

En el cas que triï el finançament, l'import de la compra ha de ser igual o superior a l'import mínim establert en les CP. El reemborsament ha de ser per la quantitat que s'obté en dividir cada operació ajornada pel nombre de mesos en què es finança. S'estableix a càrrec del Titular una quota mensual, recollida en les CP "AJORNAMENT DE COMPRES" ("Quota màxima"). Les dades particulars de l'ajornament s'inclouen al document "Confirmació de Compra finançada" que Ibercaja remet al Titular per a cada operació. A més d'aquest document, s'emet mensualment un extracte resum de totes les compres finançades que tinguin algun reemborsament pendent. El Titular pot cancel·lar l'ajornament de les compres finançades o sol·licitar la modificació del nombre de mensualitats en qualsevol moment a partir de la sol·licitud de finançament al comerç. Aquests finançaments no meriten els interessos ordinaris calculats segons la fórmula prevista en la CGC "INTERESSOS", però sí que meriten els moratoris i els d'excedits.

9.3. Especialitats de la targeta "Negocis Crèdit"

Són comunicades a SOLRED, com a responsable del tractament, les dades personals que descriu la clàusula corresponent sobre tractament de dades personals. Això inclou la modificació de qualsevol dada notificada en donar d'alta el contracte i el bloqueig o retirada de targetes NEGOCIS Crèdit i/o la resolució del contracte. Les autoritzacions

per a aquestes comunicacions de dades no es poden revocar en cap moment, ja que són necessàries per mantenir la relació contractual entre els titulars de targetes NEGOCIS Crèdit i "Ibercaja", i també entre ells mateixos i SOLRED. Si aquestes autoritzacions es revoquen, es resol el contracte d'emissió signat. Ibercaja no comunica a SOLRED cap informació sobre el pagament o impagament d'obligacions econòmiques per l'ús de targetes NEGOCIS Crèdit.

9.4. Especialitats de la targeta "Anem"

La targeta "Anem" permet, amb el consentiment d'Ibercaja, canviar de dèbit a crèdit i a la inversa sobre la mateixa targeta. La targeta "Anem", en el moment d'emetre's, opera com a targeta de dèbit. Posteriorment, el client pot sol·licitar modificar la forma de pagament a "targeta de crèdit". Qualsevol canvi de dèbit a crèdit i viceversa requereix el consentiment previ d'Ibercaja.

9.5. Especialitats de la Targeta que incorpora dues marques de pagament diferents

Drets de l'usuari d'aquesta Targeta (en cas que Ibercaja disposi d'aquestes targetes):

- 1) Ibercaja ha facilitat al client informació clara i objectiva sobre totes les marques de pagament disponibles i les seves característiques, incloent-hi la funcionalitat, el cost i la seguretat.
- 2) Ibercaja pot compartir dues o més marques de pagament o aplicacions de pagament diferents en un instrument de pagament basat en una targeta. Igualment, si Ibercaja disposa d'aquesta possibilitat, el client pot exigir que un instrument de pagament basat en una targeta contingui dues o més marques de pagament diferents.
- 3) Ibercaja reconeix i manifesta que qualsevol diferència de tracte entre emissors o adquirents en les disposicions dels règims de targetes de pagament i dels acords de llicència pel que fa a la utilització compartida de marques de pagament o aplicacions de pagament diferents en un instrument de pagament basat en una targeta estarà justificada objectivament i no ha de ser discriminatòria.
- 4) Ibercaja garanteix que els principis d'encaminament o les mesures equivalents destinades a dirigir les operacions a través d'un canal o d'un procés específic i les altres normes i exigències tècniques i de seguretat relatives a la gestió de dues o més marques de pagament i aplicacions de pagament diferents incloses en un instrument de pagament basat en una targeta siguin no discriminatoris i s'apliquin sense discriminació.
- 5) Ibercaja no posarà en l'instrument de pagament, ni tampoc en l'equip del punt de venda, dispositius automàtics, programes o aparells que impedeixin triar la marca o l'aplicació de pagament quan el Titular o el beneficiari usin un instrument de pagament amb marques compartides.
- 6) Ibercaja garanteix que el Titular de la targeta pugui triar en tot moment l'aplicació que vulgui utilitzar per fer el pagament, per a les categories de targetes o instruments de pagament relacionats que hagi acceptat.

10. Dret de desistiment

Si el Titular és consumidor, pot deixar sense efecte el contracte subscrit, informant Ibercaja a través de mitjans que permetin deixar constància de la notificació i que siguin admesos en Dret, en un termini de catorze (14) dies naturals des de la subscripció del contracte. No cal indicar-ne els motius i no hi ha cap penalització. El Titular ha de pagar a Ibercaja el capital disposat i l'interès acumulat sobre aquest capital entre la data de disposició i la data de reemborsament del capital, sense cap retard indegut, i a més tardar als trenta (30) dies naturals d'haver enviat la notificació de desistiment a Ibercaja. A més, el titular ha de compensar Ibercaja per les despeses no reemborsables que, si s'escau, Ibercaja hagi pagat a l'Administració pública.

Especialitats: (i) Les parts han de tornar mútuament a l'oficina d'Ibercaja les prestacions segons el que estableixen els articles 1.303 i 1.308 del Codi Civil. Ibercaja ha de tornar la comissió d'emissió que pugui haver cobrat al Titular durant aquest període inicial.

(ii) Exercir el dret de desistiment no té cap cost per al consumidor.

(iii) L'exercici del dret de desistiment no està subjecte a cap formalitat, i ha de ser suficient que s'acrediti en qualsevol forma admesa legalment; en tot cas, es considera vàlidament exercitat mitjançant l'enviament del document de desistiment o mitjançant la devolució dels productes i serveis rebuts.

(iv) Document del desistiment: només cal lliurar a qualsevol oficina d'Ibercaja un document signat amb les dades següents: "Document de desistiment. Desisteixo del contracte de Targeta amb el PAN núm. ____".

A més, cal indicar la localitat i data del document, nom, cognoms, núm. del DNI o NIE. No es pot fer servir aquest dret si el tipus d'interès del compte depèn d'un índex variable o si el compte ha canviat a una moneda diferent de l'euro.

11. Reemborsament anticipat.

El Titular pot liquidar anticipadament l'operació totalment o parcialment en qualsevol moment, sense necessitat d'al·legar cap causa. Ibercaja té dret a una compensació segons s'indica en la CGC "Preu dels productes i serveis".

12. Operacions a l'estranger.

Per a les operacions efectuades a l'estranger, sempre s'aplica la legislació espanyola en la matèria. Les infraccions que el Titular pugui cometre sobre disposicions en efectiu són de la seva exclusiva responsabilitat.

El Titular coneix i accepta que hi pot haver un retard entre el dia de l'operació i el moment en què es reflecteixi a Ibercaja. Això és causat pels processos informàtics que realitzen els centres processadors de les targetes. A més, per a operacions en països que no pertanyen a la Unió Econòmica i Monetària (UEM), cal convertir les quantitats a euros. Aquesta conversió segueix les normes de compensació establertes pels sistemes o acords internacionals per a l'ús de targetes.

Sobre l'import de l'operació, Ibercaja aplica la comissió establerta a les CP La informació sobre les comissions per conversió de divises i el tipus de canvi aplicable a què fa referència l'art. 4 del Reglament (UE) 2021/1230 han de divulgar-se a la web pública www.ibercaja.es.

Quan el Titular sigui un consumidor, si Ibercaja rep una ordre de pagament per retirar

diners en efectiu d'un caixer automàtic o fer un pagament en un punt de venda usant una moneda de la Unió diferent de la del compte del Titular, Ibercaja ha d'enviar un missatge electrònic a l'ordenant sense retard innecessari. Aquest missatge ha de ser un SMS dirigit al número de telèfon mòbil que el titular hagi proporcionat a Ibercaja. El missatge ha d'incloure la informació de l'apartat 1 de l'article 4 del Reglament (UE) 2021/1230 per cada targeta de pagament emesa a l'ordenant que estigui vinculada al mateix compte. Tot i això, aquest missatge ha d'enviar-se només una vegada cada mes en què Ibercaja rebí una ordre de pagament en aquesta mateixa moneda. El Titular pot triar no rebre aquests missatges electrònics en qualsevol moment.

13. Informació a marques de targetes.

A més d'enviar informació sobre operacions específiques per al processament, Ibercaja pot enviar a les marques (per exemple, les marques internacionals de targetes), en cas de substitució o renovació d'una targeta, el nou número PAN de la targeta reemplaçada amb la nova data de caducitat. Això és perquè s'actualitzi automàticament la informació registrada pel Titular de les targetes en comerços electrònics. Així, es poden continuar fent pagaments periòdics, com ara subscripcions, sense que el Titular hagi d'enviar noves autoritzacions, i sense que s'interrompi el servei rebut per part d'aquests comerços electrònics.

Si el Titular no està d'acord amb aquesta transmissió de dades, n'ha d'informar Ibercaja, a qualsevol de les seves oficines i en qualsevol moment, i amb efecte a partir d'aleshores.

14. Activació de la targeta

L'activació de la targeta vol dir que el Titular demana executar el contracte de targeta i confirma que ha rebut abans la informació requerida, així com les condicions generals i particulars que s'hi apliquen. L'activació es pot fer mitjançant l'app Ibercaja, la Banca online, caixers automàtics i les oficines d'Ibercaja. Fins que no s'activi la targeta, aquest document només serveix com a informació prèvia al contracte, i no crea cap obligació per al Titular. L'activació és voluntària i la pot fer el Titular durant el temps de vigència de la Targeta indicat en les CP Passat aquest període, les condicions establertes caduquen i el client ha de sol·licitar una nova targeta.

15. Substitució de contractes previs

Aquest contracte anul·la i substitueix qualsevol altre contracte anterior el suport comptable del qual sigui l'identificador únic de targeta (número de targeta o PAN) indicat en les condicions particulars.