

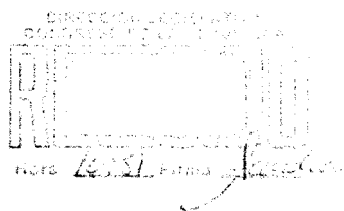


00000015

*Comisión de Economía y Comercio Exterior  
Congreso de la República  
Guatemala, C. A.*

13 de enero del 2014

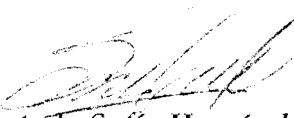
Licenciado  
Marvin Alvarado  
Encargado de Despacho  
Dirección Legislativa  
Congreso de la República  
Pte.



Respetable Licenciado Alvarado:

Atentamente me dirijo a usted, con el objeto de remitir el **Dictamen Favorable con Modificación**, que la Comisión de Economía y Comercio Exterior, emitió a la iniciativa identificada con el número 4651 la que aprueba la Ley de Tarjetas de Crédito, presentada por el Diputado Luis Alberto Contreras, y remitida a esta comisión el 13 de septiembre del 2013, con el propósito de que se conozca y siga el trámite correspondiente para su discusión y aprobación por el honorable Pleno del Congreso de la República de Guatemala.

Sin otro particular, aprovecho la oportunidad para reiterarle las muestras de mi más alta estima y distinguida consideración.

  
Diputada Sofía Hernández Herrera  
Presidenta

Comisión de Economía y Comercio Exterior





00000016

*Comisión de Economía y Comercio Exterior  
Congreso de la República  
Guatemala, C. A.*

**DICTAMEN NUMERO 03-2013**

a la iniciativa de Ley 4651

**Ley de Tarjetas de Crédito**

**HONORABLE PLENO**

El 21 de enero del 2013 el Honorable Pleno conoció la iniciativa de Ley 4651 propuesta por el Diputado Luis Alberto Contreras Colindres, en la cual se propone aprobar la iniciativa de Ley de Tarjetas de Crédito, remitiéndola a la Comisión de Economía y Comercio Exterior y a la Comisión de Legislación y Puntos Constitucionales para su estudio y dictamen conjunto.

**ANTECEDENTES**

El Código de Comercio Decreto 2-79 del Congreso de la República, en su artículo 757 regula las tarjetas de crédito, permitiendo que los emisores fueran empresas mercantiles no bancarias. La resolución de la Junta Monetaria JM-752-93 permitió a las instituciones bancarias la emisión y operación de tarjetas de crédito, y finalmente en el Decreto 19-2002 Ley de Bancos y Grupos Financieros en su artículo 41 se reguló las tarjetas de crédito, quedando sujetas a la supervisión de la Superintendencia de Bancos las empresas especializadas en servicios financieros, incluyendo las emisoras de tarjetas de crédito.

El marco jurídico y el desarrollo del mercado de crédito ha posicionado a las tarjetas de crédito como un medio demandado para uso en el mercado, en particular en el crédito al consumo con una participación del 18.2% del total de esta cartera, lo que asciende a un monto de Q. 6.3 mil millones y con 1.7 millones de créditos otorgados para el 2013. Cada vez más personas recurren a la tarjeta de crédito para financiar sus gastos más cotidianos y básicos.

Esta tendencia ha estimulado a que mas empresas busquen mayor participación en el mercado del crédito por medio de tarjetas, facilitando el acceso a más personas, promocionando su afiliación y su uso con diversidad de premios y en muchos casos con escasa evaluación de la capacidad de pago de los beneficiarios.



00000017

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

Esto ha redundado, para el emisor en más requerimientos de administración de cartera entre los que se destacan la aplicación de mayores tasas de interés para ciertos tarjetahabientes, cargos por mora, cargos administrativos y costos por reestructuración de deudas. Por el otro lado los tarjetahabientes se ven sometidos a endeudamientos sin capacidad real de pago, a inconformidades de los reportes de los estados de cuenta y los altos costos de este financiamiento, así como una más frecuente práctica de estafas y robos de tarjetas.

La problemática que enfrentan la mayoría de los usuarios de tarjetas se debe en gran medida al cobro excesivo de intereses y otros cargos por ciertos servicios por parte de las entidades emisoras; esto se debe en parte, a que los tarjetahabientes carecen de información adecuada para tomar decisiones respecto a los servicios financieros a contratar; en muchos casos la facilidad de acceso a la tarjeta promovida por el emisor o la oferta de premios y beneficios adicionales por la contratación estimula a aceptar contratos sin claridad en los costos que se incurren. Esta situación induce al tarjetahabiente al uso y en muchos casos a endeudarse por encima de su capacidad real de pago.

La Superintendencia de Bancos reportó que en 2012, la cartera de créditos con mayor frecuencia de quejas recibidas correspondía a los créditos por medio de tarjetas de crédito, con un 55.8% del total de toda la actividad financiera. Entre las quejas más frecuentes en el orden, son: la inconformidad de saldos reportados por el emisor, solicitud de convenios de pago por incapacidad de cumplir con el pago de las deudas, inconformidad de los cargos aplicados y usurpación de identidad.

El mercado de crédito al consumo tendrá un incremento en el uso de tarjetas de crédito con incorporación de nuevos dispositivos tecnológicos y por nuevos medios electrónicos, mas personas realizarán sus transacciones más frecuentemente con tarjeta de crédito; no obstante en igual proporción se podrían incrementar las quejas e inconformidades por una mayor variedad de motivos.



00000018

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

**DE LA INICIATIVA DE LEY**

La iniciativa de ley 4651 ley de Tarjetas de Crédito busca establecer un marco jurídico para la emisión y operación de tarjeta de crédito, con la finalidad de que se garantice igualdad de condiciones y transparencia en las relaciones entre el emisor, el tarjetahabiente, el operador y el afiliado.

Establece regulaciones para los contratos entre emisor y tarjetahabiente, y entre emisor y afiliado. Además norma el tratamiento de las tasas de interés y por cargos aplicables por servicios.

Regula los derechos y obligaciones del emisor, del tarjetahabiente y el afiliado, dándole un marco legal mínimo para establecer los límites de las actuaciones de cada una de las partes.

Esta iniciativa de ley propone tasa de financiamiento sobre los saldos, lo que se contrasta con otras prácticas para estas tasas.

Establece sanciones para el afiliado que acepte un pago con tarjeta de crédito no autorizada. otorgándole una indemnización al tarjetahabiente.

Establece parámetros para la cancelación de la tarjeta de crédito con saldos vencidos, facultando al emisor a proceder y ejecutar el cobro.

Establece normas para el desarrollo del contrato entre las partes y del contenido tanto sustancial como de forma.

**ANALISIS**

La iniciativa de ley 4651 promueve oportunamente la regulación de las tarjetas de crédito, una actividad cuyo marco regulatorio ya no es adecuado para enfrentar las exigencias del mercado y de la seguridad ante los diversos actos ilícitos contra los tarjetahabientes, el emisor y el afiliado.



00000019

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

Se adecuaron las normas relativas a los cargos por mora y por cualquier otro servicio que el emisor efectivamente brinde al tarjetahabiente.

Se introdujo la obligatoriedad de informar y divulgar las tasas de interés y los distintos cargos, de forma que el público tenga mayor acceso a esta información y pueda tomar una decisión basado en el costo del servicio por la tarjeta de crédito.

Se desarrollaron las derechos, obligaciones y prohibiciones de los emisores, tarjetahabientes y afiliados.

Se introdujeron y desarrollaron las causas y penas para los distintos delitos e ilícitos en torno a las tarjetas de crédito, dando con esto una mayor certeza a las partes.

En general la iniciativa se fortaleció con normas que permiten una mejor relación entre el tarjetahabiente y el emisor, y entre el emisor y el afiliado.

Por otro lado se precisan de mejor manera las competencias de la Superintendencia de Bancos.

**OPINIONES RECABADAS**

La Comisión de Economía y Comercio Exterior solicitó la opinión de entidades del Gobierno por medio de audiencia y consultas y en reuniones de trabajo, de la iniciativa en mención recibiendo las opiniones siguientes:

**La Superintendencia de Bancos -SIB-**, Expresó su interés que la ley establezca una relación balanceada entre los interesados de este tipo de productos financieros; por otro lado expresó el interés de que la regulación no desestime el desarrollo del sector financiero y no reste oportunidades a las personas de contar con acceso al crédito de esta naturaleza. Por otro lado indicó que considera importante incluir en el proyecto de ley una mejor definición de los procedimientos de contratación y de modificación de contratos, del manejo del crédito, de delitos asociados a las tarjetas y mejor vinculación con la legislación financiera. Además expresó la necesidad de darle a la entidad reguladora y fiscalizadora todas las herramientas para poder ejercer los controles requeridos. Solicitó mejorar la estructura y contenido de la iniciativa.



00000020

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

Esta iniciativa establece apropiadamente las normas para formalizar la relación entre las partes interesadas, por medio de un contrato en el que se estipule las tasas de interés, los cargos y las sanciones por incumplimiento.

Desarrolla la obligación del emisor de evaluar la capacidad de pago del solicitante de una tarjeta de crédito, lo que contribuye a una sana relación entre emisor y tarjetahabiente.

No obstante esta iniciativa, no contempla otros ilícitos que se pudieran sancionar y que el emisor y operador pueden detectar y prevenir, aspectos que se complementan con la revisión de otras iniciativas de ley.

#### **CONSIDERACIONES DE LAS MODIFICACIONES A LA INICIATIVA**

En la revisión y análisis técnico, y como resultado de las consultas y audiencias, así como del derecho comparado con otras legislaciones vigentes y de la revisión de otras iniciativas presentadas por otros Diputados, se pudo realizar las modificaciones necesarias para completar la regulación del proyecto de ley y así abarcar más elementos del funcionamiento del mercado de las tarjetas de crédito.

Se agregaron más definiciones para darle más comprensión a las modificaciones que se introdujeron a esta iniciativa

Se ampliaron los elementos del contrato entre tarjetahabiente y emisor para incluir todos los aspectos que intervengan en la contratación de un crédito por este medio, así como normas de conclusión del contrato y la información de riesgo necesaria para la concesión del crédito.

Se incluyeron servicios como el extrafinanciamiento y la reestructuración de deuda.

Además se introdujeron normas más claras respecto de la tasa de interés por financiamiento, distinguiendo entre la fija y la variable sujeta a la libre contratación entre emisor y tarjetahabiente.



00000021

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

**DICTAMEN**

Con base a lo antes expuesto, y con base a lo establecido en el artículo 112 de la Ley Orgánica del Organismo Legislativo, Decreto 63-94 del Congreso de la República, la Comisión de Economía y Comercio Exterior, emite DICTAMEN FAVORABLE CON MODIFICACION a la iniciativa de ley 4651 por medio de la cual se solicita aprobar la Ley de Tarjetas de Crédito.

DADO EN LA SALA DE LA COMISION DE ECONOMIA Y COMERCIO EXTERIOR  
A LOS 3 DIAS DEL MES DE DICIEMBRE DEL 2013

  
-Diputada Sofia Hernández Herrera

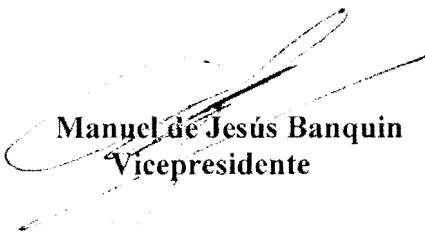
Presidente de la Comisión de Economía y Comercio Exterior





00000022

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

  
**Manuel de Jesús Banquin**  
Vicepresidente

  
**Carlos Rafael Fión**  
Secretario

**Jesús Antonio Ralda Sarg**

**Juan José Porras Castillo**

  
**Ana Regina Guzmán Sánchez**

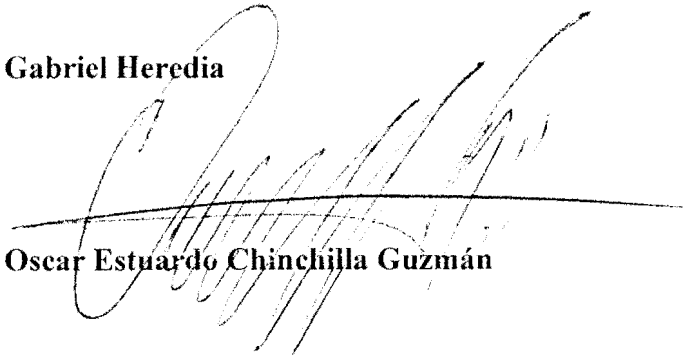
  
**Luis Contreras**

  
**Aracely Chavarría de Recinos**

**Oliverio García Rodas**

**Gabriel Heredia**

  
**Arturo Batres**

  
**Oscar Estuardo Chinchilla Guzmán**

**Jean Paul Briere**

**Christian Boussinot**

**Carlos Alberto Barrera Taracena**





00000023

*Comisión de Economía y Comercio Exterior  
Congreso de la República  
Guatemala, C. A.*

DECRETO NÚMERO ---  
EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA

**CONSIDERANDO**

Que la tarjeta de crédito es un instrumento de pago moderno y de uso generalizado, importante para la economía del país, en virtud de que facilita las transacciones comerciales.

**CONSIDERANDO**

Que es necesario establecer un marco jurídico para las actividades relacionadas con la emisión y uso de tarjeta de crédito, dentro de un esquema equitativo que garantice los derechos y la transparencia en las relaciones entre los emisores, los tarjetahabientes y los establecimientos afiliados.

**POR TANTO**

En ejercicio de las atribuciones que le confiere el artículo 171 literal a) de la Constitución Política de la República de Guatemala

**DECRETA**

La siguiente:

**LEY DE TARJETA DE CRÉDITO**

**CAPÍTULO I**

**DISPOSICIONES GENERALES**

**Artículo 1. Objeto.** Establecer el marco legal para regular las operaciones por medio de tarjetas de crédito, de crédito y de compra-venta realizadas por su medio, y de las relaciones entre emisor, operador, tarjetahabiente y afiliado.

*[Firma manuscrita]*



00000024

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

**Artículo 2. Definiciones.** Para los efectos de esta ley se entenderá por:

**Tarjeta de crédito:** instrumento material, nominativo e intransferible, que contiene dispositivos o medios magnéticos, electrónicos o de cualquier otra tecnología, que le permite a la persona individual o jurídica utilizar una línea de crédito o como medio de pago, para la adquisición de bienes, servicios o para el retiro de dinero en efectivo y otros servicios autorizados y que le ha sido otorgada por un emisor.

**Tarjetahabiente titular:** Persona individual o jurídica que celebra un contrato con el emisor, en virtud del cual es habilitado para el uso de una línea de crédito por medio de tarjeta de crédito.

**Tarjetahabiente adicional:** Persona autorizada por el tarjetahabiente titular para compartir el uso de su línea de crédito por medio de una tarjeta de crédito adicional.

**Emisor:** Persona jurídica que otorga crédito, emite y administra tarjetas de crédito.

**Operador:** Persona jurídica que proporciona los servicios relacionados con la autorización y registro de las transacciones, administra los sistemas de autorización y de afiliación de personas y/o establecimientos, así como otras actividades relacionadas con las operaciones de tarjetas de crédito.

**Afiliado:** Es la persona individual o jurídica que proporciona bienes, servicios o dinero en efectivo, aceptando la tarjeta de crédito como instrumento de pago.

**Estado de cuenta:** Es el documento que, referido a un período determinado, contiene detalle del monto y la descripción de las operaciones en las que se ha utilizado la tarjeta de crédito, así como los débitos y créditos efectuados por el emisor de conformidad con los contratos celebrados.

**Fecha de corte:** Fecha límite definida por el emisor para establecer en el estado de cuenta la acumulación de transacciones y sus respectivos valores, durante un periodo determinado.

**Fecha límite de pago:** Fecha establecida por el emisor para que el tarjetahabiente efectúe los pagos correspondientes a su estado de cuentas sin que incurra en pago de intereses y mora por el uso de la línea de crédito contratada.

**Pago mínimo:** Es la cuota que cubre parcialmente la amortización del capital de la línea de crédito utilizada según el plazo de financiamiento, el monto de intereses a la tasa pactada,



00000025

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

comisiones y otros cargos convenidos.

**Tasa de interés por mora:** Porcentaje anual o su equivalente mensual, que el emisor aplica sobre el saldo del capital en mora cuando el tarjetahabiente incumple con el pago mínimo en la fecha límite de pago.

**Comisión:** El pago de un afiliado a un emisor u operador, por su participación en el sistema de tarjeta de crédito, por los bienes, servicios o dinero en efectivo que proporciona al tarjetahabiente.

El importe que el tarjetahabiente debe pagar por un servicio adicional efectivamente prestado por el emisor y que no sea inherente al servicio contratado.

**Pago de contado:** Monto indicado en el estado de cuenta, a la última fecha de corte, que el tarjetahabiente debe pagar en la fecha límite de pago para liquidar su saldo, a la fecha indicada, sin que incurra en pago de intereses o cargo por mora.

**Tasa de interés:** Porcentaje anual o su equivalente mensual, que se aplica al saldo del capital financiado, conforme lo pactado en el contrato de tarjeta de crédito, como retribución para el emisor por el uso del capital.

**Límite de crédito:** Monto máximo de la línea de crédito, que el emisor autoriza al tarjetahabiente para utilizar conforme las condiciones estipuladas en el contrato de tarjeta de crédito.

**Extrafinanciamiento:** Línea de crédito adicional en condiciones y plazos que pueden ser distintos a la línea de crédito principal

**Marca:** Son los signos exclusivos con los cuales el emisor y operador en virtud de un contrato de concesión o licencia de uso, identifica al emisor y operador en las tarjetas de crédito emitidas.

**Convenio de Reestructuración:** acuerdo contractual entre el emisor y el tarjetahabiente para cancelar la deuda morosa del tarjetahabiente.

## CAPÍTULO II

### ASPECTOS CONTRACTUALES Y FINANCIAMIENTO



00000026

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

**Artículo 3. Contrato entre el emisor y el tarjetahabiente.** El emisor y el tarjetahabiente formalizarán por medio de un contrato escrito, la línea de crédito otorgada al tarjetahabiente para la utilización de la tarjeta de crédito en la adquisición de bienes, servicios o retiro de dinero en efectivo en los afiliados, obligándose el tarjetahabiente a cancelar las cantidades a su cargo conforme a las condiciones pactadas. A los créditos originados por el uso de las tarjetas de crédito, se aplicarán las reglas de los pagarés.

El contrato deberá contener, como mínimo, las cláusulas siguientes:

1. Límite de crédito inicial
2. Area geográfica de uso de la tarjeta de crédito;
3. Plazo del contrato;
4. Tipo de moneda;
5. Tasa de interés del financiamiento, modalidad y forma de cálculo;
6. Tasa de interés por mora;
7. Tarifas de comisiones y otros cargos;
8. Información relativa al estados de cuenta
9. Fecha de corte
10. Fecha límite de pago mensual;
11. Derechos y obligaciones del emisor y del tarjetahabiente;
12. Manera de proceder en caso de robo, fraude o extravío de la tarjeta;
13. Condiciones y procedimiento para las objeciones a operaciones contenidas en el estado de cuenta;
14. Causales de terminación del contrato.
15. Pago mínimo
16. Cuota por seguro
17. Comisión o cargo por retiro en efectivo con la tarjeta de crédito.
18. Premios y bonificación por el uso de la tarjeta cuando corresponda.

El texto del contrato debe permitir su fácil lectura y comprensión, así como destacar las cláusulas que establecen obligaciones tanto para el tarjetahabiente como para el emisor, el tamaño de letra a utilizar debe ser como mínimo tamaño 10. El contrato deberá ser firmado por ambas partes; en el caso del emisor, por el representante legal o mandatario, dicha firma podrá ser autógrafa o sustituirse por su impresión o reproducción u otro mecanismo que las disposiciones legales permitan. El contrato debe suscribirse en duplicado, obligándose el emisor a entregar una copia del mismo al tarjetahabiente al momento de la firma.



00000027

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

El límite de crédito inicial podrá ser modificado, aumentándolo o reduciéndolo, por el emisor durante la vigencia del contrato y deberá ser comunicado al tarjetahabiente, en cada oportunidad, todo cambio en las estipulaciones y términos del contrato deberá ser consensuado entre las partes, para tal efecto el emisor lo notificará varias veces por todos los medios disponibles al tarjetahabiente con cuarenta y cinco (45) días de anticipación. Si durante dicho plazo el tarjetahabiente no se manifiesta, se considerará que el tarjetahabiente no ha aceptado las modificaciones o cambios que le han sido notificados.

En caso de no ser aceptados los cambios en las condiciones contractuales, se podrá dar por terminado el contrato en los términos indicados en el artículo 6 de esta ley.

A petición de la persona que solicita la línea de crédito para la tarjeta de crédito, el emisor podrá conceder un límite de crédito inferior a la capacidad de pago del solicitante.

**Artículo 4. Evaluación de la capacidad de pago.** El emisor queda obligado realizar una evaluación de la capacidad de pago de las obligaciones, dentro del plazo, establecido en el contrato, previamente a conceder una línea de crédito, a modificar el límite de la misma o a otorgar un extrafinanciamiento; asimismo, deberá analizar las referencias crediticias del posible tarjetahabiente, y dar seguimiento a la evolución de la capacidad de pago del tarjetahabiente mientras se mantenga el financiamiento. La emisión de una tarjeta adicional debe también someterse a la evaluación correspondiente.

La contravención a lo dispuesto en este artículo, será sancionado de conformidad al régimen de lo establecido en la Ley de Bancos y Grupos Financieros Decreto 19-2002 del Congreso de la República.

**Artículo 5. Sistema de información de riesgos.** Los emisores de tarjetas de crédito estarán obligados a proporcionar la información que la Superintendencia de Bancos determine relacionada con el Sistema de Información de Riesgos a que se refiere la Ley de Bancos y Grupos Financieros. Los emisores tendrán acceso al Sistema de Información de Riesgos, exclusivamente para fines de análisis crediticios, la información contenida en el sistema no podrá divulgarla por el emisor por ningún medio fuera del uso que indica este artículo.

**Artículo 6. Vigencia y terminación del contrato.** La vigencia de los contratos de tarjeta de crédito deberá ser pactada por un período determinado, el cual podrá ser prorrogado conforme lo convengan las partes.

El tarjetahabiente titular podrá, en cualquier momento, dar por terminada la relación contractual, comunicando su voluntad al emisor, por escrito o por cualquier otro medio de



00000023

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

comunicación que permita comprobar la identificación del tarjetahabiente y de la comunicación. En este caso, se tendrá por terminado el contrato inmediatamente después de recibida la comunicación de cancelación. De existir saldo a cargo del tarjetahabiente, éste deberá cancelarlo según lo convenido en el contrato o en cualquier otra forma que se pacte con el emisor, la obligación de pago permanecerá aún después de haberse comunicado la terminación del contrato.

El emisor deberá entregar un finiquito al tarjetahabiente titular al término del contrato o a la regularización de la cuenta de la tarjeta de crédito dentro de los 30 días de haberse realizado la cancelación de cualquier saldo pendiente y de los cargos que incurra. La terminación del contrato no conlleva costo o recargo alguno para el tarjetahabiente, salvo los cargos asociados a saldos morosos.

Deben quedar explícitamente indicados en el contrato los casos para que el emisor de por terminado el contrato antes del plazo. En ese caso el emisor debe avisar al tarjetahabiente con cuarenta y cinco (45) días de anticipación y el tarjetahabiente mantiene su derecho de realizar los pagos de forma ordinaria hasta cancelar su saldo, quedando obligado a pagar los intereses o cargos en los que incurra en la forma y plazo que esta ley establece.

**Artículo 7. Contenido de la tarjeta de crédito.** Las tarjetas de crédito se emitirán a nombre de una persona individual o jurídica, con carácter intransferible y deberán contener, como mínimo, la información siguiente:

1. Nombre y espacio para la firma, cuando el titular sea persona individual; o de cualquier otro medio para la identificación del tarjetahabiente.
2. En el caso de personas jurídicas, nombre y espacio para la firma de la persona individual autorizada para su uso, o de cualquier otro medio para la identificación del tarjetahabiente.
3. Marca de la tarjeta de crédito;
4. Denominación de la institución emisora de la tarjeta de crédito
5. Mes y año de vencimiento;
6. Número asignado a la tarjeta de crédito; y,
7. Código o dispositivo de seguridad.
8. Códigos, claves y demás características técnicas que permitan su adecuada utilización en cajeros automáticos u otros dispositivos electrónicos, si procede.

En el caso de tarjetas de crédito electrónicas o de cualquier otra tecnología, contendrán los elementos que disponga el emisor, quien debe proporcionar al tarjetahabiente, como mínimo, el número de tarjeta, el número de identificación personal asignado, la clave de



00000029

*Comisión de Economía y Comercio Exterior  
Congreso de la República  
Guatemala, C. A.*

acceso, y los códigos u otros dispositivos de seguridad.

**Artículo 8. Extrafinanciamiento.** El extrafinanciamiento que conceda el emisor deberá otorgarse según indica el artículo 4 de esta ley, el extrafinanciamiento deberá formalizarse adecuadamente, previa aceptación del tarjetahabiente por medios comprobables. Para protección tanto del emisor, como del tarjetahabiente todo contrato de extrafinanciamiento deberá cumplir con lo que al respecto establezca el reglamento de esta ley.

**Artículo 9. Reestructuración de la deuda.** Cuando el tarjetahabiente considere no poder pagar en la forma programada sus obligaciones, este podrá solicitar la reestructuración de la deuda generada por el uso de la tarjeta de crédito, en cuyo caso el emisor deberá resolver dicha solicitud dentro de los treinta (30) días de su recepción.

Cuando las partes acuerden un convenio de reestructuración de deuda, este se formalizará mediante contrato en el que se estipulen todas las condiciones, quedando sin efecto el contrato que originó la deuda del tarjetahabiente, el contrato del convenio de reestructuración deberá firmarse por las partes y el tarjetahabiente recibir una copia legible.

### CAPÍTULO III

#### INTERESES Y OTROS CARGOS POR SERVICIOS

**Artículo 10. Intereses por financiamiento.** Los emisores podrán pactar libremente con los tarjetahabientes, la tasa de interés aplicable a la línea de crédito. Cuando proceda el cobro de intereses, estos serán calculados diariamente sobre el saldo de capital financiado, por los días en que hubiese sido utilizado el crédito después de la fecha límite de pago.

Si el tarjetahabiente cancela su saldo o realiza un pago parcial sobre su saldo, entre la última fecha límite de pago y la siguiente fecha de corte, el interés por financiamiento se aplicará al saldo por los días del crédito utilizado mantenido durante ese periodo; el interés se aplica sobre el saldo remanente una vez descontando el pago realizado.

Los emisores podrán pactar con los tarjetahabientes tasas de interés fija o variable. Cuando se pacte tasa de interés fija, ésta no podrá modificarse durante la vigencia del contrato, salvo que sea en beneficio del tarjetahabiente. Cuando se pacte tasa de interés variable, ésta estará integrada por un componente variable constituido por: la "tasa de interés anual promedio ponderada de los créditos al consumo excluyendo las operaciones de tarjeta de crédito", en moneda nacional o en moneda extranjera según corresponda, publicada por la Superintendencia de Bancos; más un componente fijo en puntos porcentuales, que será



00000039

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

pactado libremente con el tarjetahabiente y que no podrá modificarse durante la vigencia del contrato, salvo que sea en beneficio del tarjetahabiente.

La tasa de interés variable deberá revisarse, al menos, trimestralmente, para ajustar el componente variable y se le comunicará al tarjetahabiente en el estado de cuenta respectivo el valor reportado por la Superintendencia de Bancos para ese periodo. Cuando el emisor unilateralmente disminuya la tasa de interés fija o el componente fijo de la tasa de interés variable, el emisor podrá dentro del plazo del contrato, aumentar la tasa o el componente indicado, hasta los porcentajes inicialmente pactados y aplicados a la línea de crédito.

Los intereses por financiamiento no podrán capitalizarse en ninguna forma, ni podrán aplicarse por ningún concepto a las comisiones, intereses por mora, servicios adicionales convenidos entre las partes u otros cargos aplicables.

En el caso de reestructuración de la deuda, los intereses por financiamiento podrán ser considerados como parte del capital a reestructurar, según lo convengan las partes.

**Artículo 11. Intereses por mora.** Los intereses por mora se calcularán sobre el monto de capital en mora, de conformidad con los días en que el tarjetahabiente mantiene el saldo de capital en mora. La tasa de interés por mora será equivalente a un porcentaje sobre el saldo el cual no podrá exceder a la tasa de interés por financiamiento pactada. Estos cargos no podrán capitalizarse y sobre el monto del interés por mora no podrá aplicarse la tasa de interés. El interés por mora no se podrá seguir aplicando a partir del día que el tarjetahabiente realice el pago del saldo correspondiente.

**Artículo 12. Comisiones y otros cargos.** El emisor solamente podrá cobrar comisiones y otros cargos por servicios efectivamente prestados y pactados en el contrato con el tarjetahabiente. Las comisiones y otros cargos no generarán intereses ni intereses por mora.

**Artículo 13. Tasa efectiva anual equivalente.** Los emisores deberán calcular una tasa efectiva anual equivalente para fines informativos. La Junta Monetaria establecerá la metodología y parámetros para el cálculo dentro de los seis meses de vigencia de esta ley.

#### CAPÍTULO IV

##### DERECHOS Y OBLIGACIONES DEL EMISOR Y DEL TARJETAHABIENTE

**Artículo 14. Limitación al acceso de otras cuentas.** La entidad emisora de tarjetas de crédito que administre otras cuentas del titular de la tarjeta de crédito, tiene prohibido





00000031

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

disponer de los fondos monetarios o de ahorro del tarjetahabiente para adjudicarse en pago de las deudas que por el uso de tarjetas de crédito contraiga el tarjetahabiente, salvo cuando medie autorización expresa del tarjetahabiente o por orden judicial emanada de autoridad competente.

**Artículo 15. Comprobante de transacciones.** El emisor velará porque toda transacción generada por la adquisición de bienes, servicios o retiros de dinero en efectivo con tarjeta de crédito, registrada en el estado de cuenta, cuente con el respaldo, físico o electrónico, que compruebe el consumo del tarjetahabiente.

**Artículo 16. Estado de cuenta.** El emisor deberá enviar o poner a disposición del tarjetahabiente titular, según se pacte, sin cargo alguno, un estado de cuenta a la fecha de corte, como mínimo diez (10) días antes de la fecha límite de pago. El estado de cuenta debe estar redactado con tamaño de letra tamaño 10 como mínimo y contener al menos, pero no limitado a la información siguiente:

1. Identificación del emisor
2. Nombre del tarjetahabiente
3. Numero o identificación de la tarjeta
4. Saldo a la fecha de corte
5. Saldo de contado
6. Pago mínimo
7. Fecha de corte
8. Fecha límite de pago
9. Pagos realizados, los abonos del periodo, detallando los valores aplicados a capital e intereses, en los casos en que se tenga saldos acumulados con intereses.
10. Balance del pago de intereses sobre saldos acumulados.
11. Gastos realizados (suma total)
12. Tasa de interés aplicada al periodo
13. Intereses por mora aplicados
14. Otros cargos aplicados, si corresponden
15. Crédito disponible
16. Tasa de interés anual equivalente
17. Detalle de cada gasto o consumo realizado con la información siguiente
  - a. Fecha de operación
  - b. Fecha de consumo
  - c. Identificación del Afiliado, indicando el país del afiliado si este no fuera de Guatemala.
  - d. Monto de la transacción indicando la moneda



00000032

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

e. Retiros en efectivo

18. Premios y bonificaciones por uso de tarjeta

19. Cuota de seguro, si corresponde

**Artículo 17. Objeciones al estado de cuenta.** El tarjetahabiente puede objetar las operaciones o cargos contenidos en el estado de cuenta, detallando los motivos de su inconformidad, aportando los documentos de que disponga y que sirvan para esclarecer el hecho si fuese factible. El emisor deberá emitir una constancia de recepción del reclamo.

Por su parte, el emisor deberá corregir el error de la inconsistencia o las operaciones objetadas, o bien comunicar por escrito al tarjetahabiente la improcedencia de su inconformidad y adjuntar copia de los documentos de que disponga como prueba.

En los casos que el tarjetahabiente realice pagos o compras por medios electrónicos o en sitios electrónicos donde el afiliado requiere de la información y claves o medios de seguridad del tarjetahabiente para procesar el pago o la compra, el comprobante deberá contener toda la información de la tarjeta de crédito que el afiliado solicita en su sitio electrónico, cualquier transacción autorizada sin los datos completos del tarjetahabiente, en particular las claves o medios de seguridad, o si el comprobante no contiene los datos completos, la objeción de la operación procederá sin cargo al tarjetahabiente.

En ningún caso el tarjetahabiente está obligado a pagar el consumo objeto de reclamo para que le sea aceptada su objeción o proceda la investigación por parte del emisor u operador. El emisor no aplicará tasa de interés o cargos por mora u otros cargos al saldo bajo investigación y no inhabilitará la tarjeta de crédito, ni reducirá temporalmente el límite crédito durante la investigación. Si el emisor comprueba la improcedencia del reclamo, puede aplicar únicamente la tasa de interés al saldo del reclamo, por el plazo transcurrido entre el reclamo y la comunicación por escrito del rechazo de la objeción; este plazo no puede exceder de los cuarenta y cinco (45) días.

**Artículo 18. Robo, hurto o extravío de la tarjeta de crédito.** En aquellos casos en los cuales se produzca robo, hurto o extravío de la tarjeta de crédito, el tarjetahabiente deberá dar aviso al emisor para deshabilitar el uso de la tarjeta. El aviso deberá ser enviado conforme los procedimientos establecidos para el efecto por el emisor y que se dieron a conocer al tarjetahabiente. Lo anterior, sin perjuicio de presentar la denuncia correspondiente.



00000033

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

El emisor deberá proporcionar al tarjetahabiente el número de registro o de gestión bajo el cual quedó registrado el aviso de robo, hurto o extravío de la tarjeta de crédito. Los emisores deberán contar con infraestructura y sistemas de atención permanente que permitan a los tarjetahabientes comunicar el robo, hurto o extravío de la tarjeta de crédito para que se realice la inhabilitación correspondiente.

La reposición de la tarjeta de crédito tendrá un costo para el tarjetahabiente únicamente en el caso de extravío.

Los tarjetahabientes no asumirán el pago de los consumos, intereses, monto de interés por mora u otros cargos con posterioridad al aviso realizado en la forma anteriormente indicada, con excepción de las vinculadas a autorizaciones que fueron aprobadas al tarjetahabiente previo al referido aviso. El procedimiento de aviso y registro no tendrá ningún costo para el tarjetahabiente.

**Artículo 19. Inhabilitación, retención o retiro injustificado.** La tarjeta de crédito que el operador u emisor inhabilite o sea retenida en los cajeros automáticos u otros medios o equipos de uso para retiro de efectivo o servicios, de manera injustificada y sin previo aviso, deberá ser restituida sin costo para el tarjetahabiente, salvo otros perjuicios ocasionados por esta medida el tarjetahabiente podrá accionar según las leyes aplicables.

**Artículo 20. Del seguro.** Las entidades emisoras de tarjetas de crédito deberán contratar un seguro por robo, extravío, uso no autorizado o para cobertura de los riesgos asociados. El emisor y tarjetahabiente podrán acordar los servicios del seguro en el contrato.

**Artículo 21. Obligaciones del tarjetahabiente.** Serán obligaciones del tarjetahabiente las siguientes:

1. Suscribir el contrato con el emisor
2. Firmar de inmediato la tarjeta de crédito proporcionada, si procede,
3. No divulgar las claves de acceso y resguardarlas con la debida diligencia;
4. Realizar los pagos según lo estipulado en el contrato;
5. Identificarse cuando utilice la tarjeta de crédito;
6. Requerir los comprobantes y verificar el importe y veracidad de las transacciones y demás documentos de compra de bienes, servicios y retiros de dinero en efectivo;
7. Revisar el estado de cuenta y comunicar al emisor cualquier inconformidad con el mismo dentro de los plazos establecidos;
8. Velar por el correcto uso de la tarjeta de crédito;
9. Indicar a la entidad emisora la forma en que desea recibir el estado de cuenta o



00000034

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

10. cualquier otra información pertinente, así como informar de cualquier cambio de dirección;
11. Reportar a la entidad emisora el robo, hurto o extravío de la tarjeta de crédito;
12. Proporcionar al emisor la documentación e información periódica u ocasional que le requiera.
13. Verificar las tasas de interés y otros cargos que pudieran ser efectuados por el emisor.

**Artículo 22. Fecha límite de pago.** La fecha límite de pago de la tarjeta de crédito será inamovible, salvo que solicite modificarla el tarjetahabiente de común acuerdo con el emisor. Si la fecha límite coincide con un día de asueto o feriado o un día en el que emisor no puede poner a disposición los servicios para que el tarjetahabiente realice el pago correspondiente, la fecha límite de pago se corre al siguiente día hábil. En este caso no se aplicarán intereses, intereses por mora o cualquier otro cargo. El emisor no puede obligar al tarjetahabiente a realizar los pagos por medios electrónicos sin su aceptación.

**Artículo 23. Premios y bonificaciones.** El emisor debe establecer la forma como se calculan o asignan, si procede, los premios o bonificaciones por el uso de la tarjeta. Los premios o bonificaciones no pueden formar parte de los servicios de la tarjeta por lo que no se puede aplicar intereses o cargos adicionales.

Las premios o bonificaciones deben establecer claramente su temporalidad, si son de plazo determinado deben indicar la fecha de inicio y final y debe indicarse en el estado de cuenta o por cualquier otro medio conveniente, informando respecto al uso, canje o reclamo por parte del tarjetahabiente.

En la publicidad para promover la contratación de tarjeta de crédito por medio de premios o bonificaciones, debe indicar el plazo de vigencia. El tarjetahabiente podrá reclamar los premios o bonificaciones en cualquier momento, aun cuando haya concluido el plazo, si la contratación de la tarjeta de crédito se realizó en el periodo indicado por la publicidad.

El tarjetahabiente podrá solicitar la entrega, uso o goce de los premios y bonificaciones en cualquier momento, previo a solicitarlos, según proceda por el tipo de premio o bonificación y esto no generará cargo alguno.

El reglamento de esta ley normará lo referente a los premios o bonificaciones

**Artículo 24. Obligación de informar del emisor:** El emisor está obligado a publicar y mantener en su sitio electrónico comercial, información de forma fácilmente accesible y



00000035

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

visible al público de las tasas de interés, los intereses por mora, las comisiones y otros cargos aplicables de todas las tarjetas de crédito que emite. Además debe postear de forma visible y de fácil localización para el público, en sus establecimientos, esta misma información. Las disposiciones de este artículo no limitan o eliminan cualquier otra disposición establecida en otras leyes aplicables, la Superintendencia deberá velar por el cumplimiento de las disposiciones que proporcionen mayor información y transparencias a las operaciones de tarjetas de crédito.

La Superintendencia de Bancos supervisará que los emisores cumplan con este artículo y caso contrario aplicará las sanciones que le facultan las leyes aplicables y el reglamento de esta ley.

**Artículo 25. De los servicios.** Por el cobro de comisiones, de cuotas de seguro, cargos por mora e intereses y cualquier otro cargo que le aplique al tarjetahabiente, el emisor debe extender factura o documento contable a favor del tarjetahabiente, distinto al estado de cuenta, de conformidad con el Decreto 27-92 Ley del Impuesto al Valor Agregado del Congreso de la República y demás leyes aplicables.

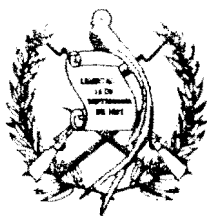
**Artículo 26. Formas de pago.** Las obligaciones contraídas por el tarjetahabiente pueden cancelarse por cualquier medio de pago acordado en el contrato. La fecha de realización del pago indicada en el medio o documento de pago utilizado para abonar o cancelar el saldo o efectuar el pago mínimo de la tarjeta de crédito, se considerará como la fecha efectiva del pago realizado. Si el medio o documento de pago no es ejecutable por el emisor, se considerará que el tarjetahabiente no abonó o canceló el saldo o no realizó el pago mínimo en la fecha límite de pago y queda obligado a los intereses y cargos que le correspondan previstos en esta ley.

## CAPÍTULO V

### DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LOS AFILIADOS

**Artículo 27. Contrato entre el emisor u operador y el afiliado.** La prestación de servicios entre el emisor u operador y el afiliado se deberá formalizar en un contrato que contendrá, como mínimo, lo siguiente:

1. Objeto del contrato;
2. Plazo de vigencia;



00000036

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

3. Obligaciones y derechos de las partes;
4. Marcas a aceptar y su publicidad;
5. Equipo y sus condiciones para la operación de las tarjetas de crédito;
6. Descripción de las comisiones y otros cargos administrativos, así como el porcentaje o el monto de cada uno;
7. Procedimientos y plazos de liquidación;
8. Causas de terminación del contrato.

**Artículo 28. Obligaciones de los afiliados.** Son obligaciones de los afiliados:

1. Mantener en un lugar visible al público el nombre de la marca de la tarjeta de crédito que acepta, la cual deberá retirarlo cuando venza o termine el contrato con el emisor u operador;
2. Exigir la identificación personal del tarjetahabiente; salvo en casos explícitamente indicados.
3. Entregar una copia al tarjetahabiente del comprobante de las operaciones realizadas con la tarjeta de crédito;
4. Requerir la firma o identificación por los medios electrónicos disponibles del tarjetahabiente en el comprobante de la operación respectiva, cuando así lo requieran las políticas del emisor, del operador o de las marcas;
5. A devolver la tarjeta de crédito al tarjetahabiente una vez efectuada la transacción,
6. Las que se incluyan en otros artículos de esta ley y su reglamento

**Artículo 29. Derechos de los afiliados.** Son derechos del afiliado los siguientes:

1. Obtener del emisor u operador que corresponda, el reembolso de las ventas efectuadas con tarjetas de crédito, previamente autorizadas conforme los procedimientos u medios establecidos para el efecto, en los plazos establecidos en el contrato,
2. Obtener del emisor u operador que corresponda, el pago de intereses por el reembolso de las ventas efectuadas con tarjetas de crédito, fuera del plazo establecido en el contrato.
3. Obtener del emisor u operador el equipo, suministros y sistemas necesarios, para la aceptación, autorización y procesamiento de las operaciones realizadas con tarjetas de crédito, según se establezca en el contrato correspondiente;
4. Recibir del emisor u operador capacitación sobre el manejo, uso, operatoria y medidas de seguridad relacionadas con tarjetas de crédito;
5. Obtener del emisor u operador la instalación de los sistemas adecuados para prevenir el uso indebido de tarjetas de crédito canceladas o bloqueadas.



00000037

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

6. No aceptar una tarjeta de crédito de un tarjetahabiente que no cumpla con lo estipulado en esta ley.
7. No asumir cualquier cargo o pérdida de la venta por transacciones con tarjetas de crédito que hayan sido clonadas, falsificadas o robadas y que se compruebe que los dispositivos del emisor u operador no permiten el bloqueo o identificación inmediata.

**Artículo 30. Prohibiciones al afiliado.** Los afiliados no podrán, aplicar recargos por la adquisición de bienes o servicios que el tarjetahabiente realice en su establecimiento por efectuar el pago con tarjeta de crédito, o de limitar, restringir o excluir de la compra de bienes o servicios, que el establecimiento afiliado venda con descuentos, ofertas, promociones o premios, si el tarjetahabiente efectúa el pago con tarjeta de crédito, salvo si se indica con claridad y visiblemente la restricción de pago por este medio.

El incumplimiento de lo indicado en este artículo causará sanciones contra el afiliado por parte del emisor u operador según los términos del contrato.

El emisor debe poner a disposición los medios para recibir las denuncias de tarjetahabientes por incumplimiento de las disposiciones de este artículo o de la relación con el afiliado.

El tarjetahabiente podrá realizar el reclamo por cualquiera de estas circunstancias al emisor, esto no limita al tarjetahabiente de hacer denuncias ante entidades públicas, tal como la Dirección de Atención y Asistencia al Consumidor del Ministerio de Economía.

## CAPÍTULO VI

### SUPERVISIÓN

**Artículo 31. Supervisión.** Las entidades emisoras de tarjetas de crédito constituidas en el país estarán sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos.

**Artículo 32. Información que deben proporcionar los operadores.** Los operadores que presten servicios a los emisores de tarjetas de crédito que operen en el país, estarán obligados a proporcionar a la Superintendencia de Bancos la información que ésta les requiera. Así mismo, estarán obligados a permitir a la Superintendencia de Bancos el libre acceso a todas sus fuentes y sistemas de información para que ésta pueda verificar la información proporcionada por ellos mismos o por un emisor al cual le presten servicios. Esta información es confidencial.



00000038

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

**CAPÍTULO VII**

**DELITOS Y SANCIONES**

**Artículo 33. Clonación de tarjeta de crédito.** Comete el delito de clonación de tarjeta de crédito quien sustraiga, copie, reproduzca, grabe o altere la información contenida en la banda magnética o en el medio de identificación electrónica, óptica o de cualquier otra tecnología que posea una tarjeta de crédito. También comete este delito quien, sin causa legítima o sin consentimiento de quien esté facultado para ello, imprima o troquee mediante cualquier tecnología, un instrumento de características similares a una tarjeta de crédito.

El responsable de este delito será sancionado con prisión de seis a diez años (10) y multa de ciento cincuenta mil a quinientos mil quetzales.

**Artículo 34. Aprovechamiento de tarjeta de crédito clonada.** Comete el delito de aprovechamiento de tarjeta de crédito clonada quien, respecto de una tarjeta de crédito clonada:

1. La adquiera, posea, detente o utilice; o,
2. La enajene o en cualquier forma comercialice, distribuya o introduzca al país.

El responsable de este delito será sancionado con prisión de seis a diez años y multa de ciento cincuenta mil a quinientos mil quetzales.

**Artículo 35. Manipulación de datos de tarjeta de crédito.** Comete el delito de manipulación de datos de tarjeta de crédito quien, sin autorización expresa del titular de la tarjeta de crédito o del responsable o representante legal:

1. Capture, sustraiga, intercepte, copie, altere, elimine o agregue datos o información sobre tarjetahabientes, en las bases de datos o archivos propiedad de un emisor, operador o afiliado a éstos;
2. Adquiera, posea, detente o utilice datos o información sobre tarjetahabientes, obtenidos de las bases de datos o archivos propiedad de un emisor, operador o afiliado a éstos;
3. Enajene o en cualquier forma comercialice datos o información sobre tarjetahabientes, obtenidos de las bases de datos o archivos propiedad de un emisor, operador o afiliado a éstos;
4. Incorpore tarjetahabientes, cuentas o registros inexistentes o consumos o cargos que





00000039

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

no corresponden al tarjetahabiente, o modifique la cuantía de éstos en las bases de datos o archivos propiedad de un emisor, operador o afiliado a éstos.

El responsable de este delito será sancionado con prisión de seis a diez años y multa de ciento cincuenta mil a quinientos mil quetzales.

**Artículo 36. Uso fraudulento de tarjeta de crédito.** Comete delito de uso fraudulento de tarjeta de crédito, quien utilice una tarjeta de crédito legítimamente emitida que ha sido robada, hurtada o extraviada.

El responsable de este delito será sancionado con prisión de seis a diez años y multa de cincuenta a quinientos mil quetzales.

**Artículo 37. Circunstancias agravantes.** Se consideran circunstancias agravantes de los delitos contenidos en el presente capítulo, cuyas penas para dicho efecto serán aumentadas en una tercera parte, cuando el responsable de los mismos sea:

1. Director, gerente, ejecutivo, representante legal, administrador, funcionario, empleado o persona de confianza del propio emisor
2. Director, gerente, ejecutivo, representante legal, administrador, funcionario, empleado o persona de confianza del propio operador; o,
3. Director, gerente, ejecutivo, representante legal, administrador, factor, funcionario, empleado, propietario o persona de confianza del afiliado al propio emisor u operador.

**Artículo 38. Reforma al Código Penal.** Se adiciona el artículo 264 bis del Código Penal, Decreto 17-73 del Congreso de la República, el cual queda así:

“Artículo 264 bis. Estafa por medio de Tarjeta de Crédito o Débito. Comete delito de estafa por medio de tarjeta de crédito o debito quien realizare la producción, reproducción, introducción, impresión, uso o comercialización de tarjetas de crédito y debito, sin consentimiento de quien esté facultado, asimismo quien posea, distribuya o utilice tarjetas de crédito o debito con conocimiento de su falsificación.

Comete delito de estafa quien obtenga o utilice de forma indebida, información electrónica y acceda a los equipos electromagnéticos de emisores u operadores, así como quien manipule modifique un cajero automático con el objeto de obtener los datos de los tarjetahabientes y quien obtenga o use individualmente o colectivamente la información sobre clientes u operaciones registradas por los emisores u operadores.



00000040

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

Quien cometiere el delito de estafa por medio de tarjeta de crédito o debito será sancionado con prisión de seis a diez años y multa de ciento cincuenta mil a quinientos mil quetzales.”

## CAPÍTULO VIII

### DISPOSICIONES FINALES

**Artículo 39. Aplicación de disposiciones complementarias.** Los emisores de tarjetas de crédito que no formen parte de un grupo financiero, se registrarán por lo establecido en esta ley y, en lo aplicable, por la Ley de Bancos y Grupos Financieros, así como por las disposiciones emitidas por la Junta Monetaria y por la Superintendencia de Bancos, que regulen a las empresas especializadas en servicios financieros que emitan tarjetas de crédito y que integran un grupo financiero.

En las materias no previstas en estas leyes y disposiciones, dichos emisores se sujetarán al Código de Comercio de Guatemala y a la legislación general de la República, en lo que les fuere aplicable.

**Artículo 40. Información accesible.** La Superintendencia de Bancos mantendrá accesible y visible al público en su sitio electrónico institucional, al menos la información siguiente: las tasas de interés, la tasa de interés por mora, las comisiones y cualquier otro cargo a las tarjetas de crédito, de forma que se facilite la comparación, por parte del público, entre las tarjetas de crédito disponibles en el mercado. La Superintendencia publicará en su sitio electrónico y en los medios de mayor circulación, de forma visible y comprensible al público, la tasa de interés anual promedio ponderada de los créditos al consumo excluyendo las operaciones de tarjeta de crédito, que aplica como componente variable de la tasa de interés variable de la tarjeta de crédito.

La Superintendencia velará para que los emisores de tarjetas de crédito publiquen trimestralmente en los medios de mayor circulación información referente a las tasas de interés, la tasa de interés por mora, las comisiones y cualquier otro cargo a las tarjetas de crédito que emiten, de forma comprensible al público.

**Artículo 41. Reglamentos.** La Junta Monetaria, a propuesta de la Superintendencia de Bancos, deberá emitir los reglamentos necesarios para la adecuada aplicación de la presente ley.

**Artículo 42. Derogatoria.** Se deroga el artículo 757 del Decreto Número 2-70 del



00000041

*Comisión de Economía y Comercio Exterior*  
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

Congreso de la República de Guatemala, Código de Comercio de Guatemala.

**Artículo 43. Vigencia.** El presente decreto será publicado en el Diario Oficial y entrará en vigencia seis (6) meses después de su publicación.

**REMITASE AL ORGANISMO EJECUTIVO PARA SU SANCION, PROMULGACION Y PUBLICACION.**

**EMITIDO EN EL PALACIO LEGISLATIVO, EN LA CIUDAD DE GUATEMALA,  
EL DE**