



# Términos y condiciones para bancos corresponsales

Enero 2018

## Cuentas

### Servicios de cuenta

▪ Mantenimiento de cuenta (mensual)	100 €
▪ Cierre de cuenta	150 €
▪ Cheques emitidos a cargo de la cuenta	10 €
▪ Stop Payment (Anulación de cheque)	30 €

### Reporting/extractos

▪ Aviso de débito MT900 (por mensaje)	2 €
▪ Aviso de crédito MT910 (por mensaje)	2 €
▪ Extracto de cuenta SWIFT 940/950 (mensual)	50 €
▪ Informe detallado para auditoría	50 €
▪ Duplicado de extracto / informe	10 €

### Servicio al cliente

▪ Investigaciones de menos de 3 meses	50 €
▪ Investigaciones de más de 3 meses	100 €
▪ Investigaciones de más de 1 año	150 €
▪ Modificaciones / Ajustes de Fecha Valor	100 €
▪ Servicio de Banca Electrónica	Sin coste

### Notas

- *No se aplicarán cargos por consultas u otros servicios derivados de errores originados por CaixaBank*
- *Modificaciones y ajustes de fecha valor pueden causar costes adicionales y cargos de intereses*

## Pagos

### Bank to Bank

▪ MT 20X Recibido (incoming)	6 €
▪ MT 20X Emitido (outgoing)	6 €
▪ Recargo No STP	10 €

### Pagos comerciales: Cuando el beneficiario es cliente de CaixaBank

#### Pagos bajo reglamentación de la Directiva Europea de Servicios de Pagos (PSD2)

##### SHA

▪ Cuota de procesamiento	Sin cargo para el banco sender
▪ Recargo No STP	10 €

### Otros pagos

##### BEN/SHA

▪ STP	Sin cargo para el banco sender
▪ Recargo No STP	10 €

##### OUR

▪ 0 - 500 €	1 €
▪ 500,01 - 1.500 €	3 €
▪ 1.500,01 - 15.000 €	15 €
▪ 15.000,01 - 50.000 €	45 €
▪ Más de 50.000 €	90 €
▪ Recargo No STP	10 €

## Pagos comerciales: Cuando el beneficiario es cliente de otro banco

### Pagos bajo reglamentación de la Directiva Europea de Servicios de Pagos (PSD2)

#### SHA

▪ Cuota de procesamiento	5 €
▪ Recargo No STP	10 €

#### Otros pagos

##### BEN/SHA

▪ 0 - 500 €	3 €
▪ 500,01 - 1.500 €	5 €
▪ 1.500,01 - 15.000 €	30 €
▪ 15.000,01 - 50.000 €	60 €
▪ Más de 50.000€	90 €
▪ Recargo No STP	10 €

##### OUR

▪ 0 - 500 €	1 €
▪ 500,01 - 1.500 €	3 €
▪ 1.500,01 - 15.000 €	15 €
▪ 15.000,01 - 50.000 €	45 €
▪ Más de 50.000 €	90 €
▪ Recargo No STP	10 €

*Se podrán repercutir cargos adicionales cobrados por otros bancos.*

## Otros servicios de valor añadido

- |                                    |       |
|------------------------------------|-------|
| ▪ Modificaciones e Investigaciones | 50 €  |
| ▪ Devoluciones y Cancelaciones     | 100 € |

## Cut-off Times (CET) \*

Órdenes de pagos a clientes	EUR	Otras divisas
Para abonar en una cuenta de CaixaBank	17:00 h.	19:00 h.
Para abonar en una cuenta de otro banco	15:30 h.	18:00 h.

Pagos Bank to Bank vía su cuenta en CaixaBank	EUR	Otras divisas
Para abonar en una cuenta de CaixaBank	16:00 h.	16:00 h.
Para abonar en una cuenta de otro banco	16:00 h.	16:00 h.

\*Para mensajes SWIFT STP

## Comercio Exterior

### Cheques

▪ Cheque en gestión de cobro para abonar antes de la recepción de los fondos	0,50 % (mín. 15 € – máx. 250 €)
▪ Cheque impagado / devuelto	0,30 % (mín. 20 € – máx. 150 €)
▪ Aviso de pago / modificación	25 €
▪ Cheque protestado (más cargas legales)	30 €
▪ Servicio de Cash letter (papel)	Según acuerdo
▪ Servicio de Cash letter (electrónico)	Según acuerdo

### Clean collections

▪ Por gestión	0,50% (mín.40 €)
▪ Por aceptación y/o pago	0,10% (mín.20 €)
▪ Protesto (gastos legales no incluidos)	30 €
▪ Impago, modificación y devolución	0,30% (mín. 20 € – máx. 150 €)

### Documentary collections

▪ Por gestión	0,70% (mín.40 €)
▪ Por aceptación y/o pago	0,10% (mín.20 €)
▪ Protesto (gastos legales no incluidos)	30 €
▪ Impago, modificación y devolución	0,30% (mín. 20 € – máx. 150 €)

## Créditos Documentarios de Exportación

▪ Notificación	0,10% (mín.60 €)
▪ Confirmación	Sujeta a riesgo país y riesgo banco
▪ Modificación	25 €
▪ Utilización / Negociación	0,80% (mín.60 €)
▪ Pago Diferido / Aceptación	0,10% mensual (mín.25 €)
▪ Discrepancia	100 €
▪ Cancelación	100 €
▪ Transferencia	0,30% (mín.100 €)

## Créditos Documentarios de Importación

▪ Emisión	1% (mín.75 €)
▪ Modificación	25 €
▪ Pago Diferido / Aceptación	0,20% mensual (mín.25 €)

## Reembolso de créditos

▪ Notificación de reembolso de créditos	75 €
▪ Notificación modificación compromiso de reembolso	50 €
▪ Pago de solicitud de reembolso	75 €
▪ Comisión de no utilización	75 €

## Garantías / Aavales

▪ Comisión de aviso	100 €
▪ Comisión de emisión	Sujeta a riesgo país y riesgo banco
▪ Comisión de riesgo	Sujeta a riesgo país y riesgo banco
▪ Solicitud de pago (ejecución)	100 €
▪ Comisión de modificación	60 €
▪ Comisión de reclamación / investigación	30 €

## Observaciones Generales

- Todas las comisiones incluidas en este documento de Términos y condiciones son aplicables a transacciones ordinarias. Cualquier comisión no incluida será cargada de manera separada.
- Todas las comisiones de pagos son aplicables a pagos en EUR. Solicite el tarifario de comisiones para pagos en otras divisas.
- El resto de comisiones denominadas en EUR se cargarán o se solicitará su abono en esta divisa o en la divisa original de la transacción utilizando el tipo de cambio de CaixaBank vigente en cada momento.
- Gastos de correo, sellos, cable, fax, SWIFT, mensajería u otros gastos menores en los que se pueda incurrir se cargarán de manera adicional.
- Las Cartas de Crédito emitidas por CaixaBank están sujetas a Las Reglas y Usos Uniformes para Créditos Documentarios de la Cámara de Comercio Internacional.
- Los documentos en gestión de cobro se gestionarán de acuerdo a las Reglas Uniformes de la Cámara de Comercio Internacional.
- CaixaBank no asume ninguna responsabilidad por retrasos, errores, interpretaciones erróneas, etc., que puedan derivarse de instrucciones confusas o incompletas.
- Estos Términos y Condiciones sustituyen a las tarifas publicadas con anterioridad.
- CaixaBank puede modificar los Términos y Condiciones sin previo aviso.