

TARIFES MÀXIMES DE COMISSIONS, CONDICIONS I DESPESES REPERCUTIBLES A CLIENTS PER TRANSFERÈNCIES DE FONS AMB L'EXTERIOR I TRANSFERÈNCIES EN MONEDA ESTRANGERA EN EL MERCAT INTERIOR

Les tarifes recollides en el present epígraf tenen caràcter de màxim i s'apliquen a tots els clients (consumidors i no consumidors)

80.1. CONDICIONS GENERALS

1.1 DEFINICIÓ DE TRANSFERÈNCIES AMB L'EXTERIOR

S'entén per transferència amb l'exterior tota aquella operació efectuada per iniciativa d'una persona física o jurídica amb la finalitat que es lliuri una quantitat de diners al beneficiari de la mateixa, amb independència de la forma en que se prevegi la recepció o lliurament dels fons, sempre que l'ordenant, en el cas de les transferències ordenades, o el beneficiari, en el cas de les rebudes, lliuri o rebí els fons en Espanya, i el corresponent beneficiari o ordenant estigui situat en Estats tercers, inclosos els de la Unió Europea.

1.2 DEFINICIÓ DE TRANSFERÈNCIES EN MONEDA ESTRANGERA EN EL MERCAT INTERIOR

És d'aplicació per a les transferències en moneda estrangera amb origen i destinació en el mercat interior. No aplicable a les transferències emeses o rebudes en corones sueques o en leu romanès.

2 DEFINICIÓ DE DIA HÀBIL BANCARI

Es consideraran dies hàbils bancaris per a l'Entitat, els dies d'obertura comercial, als efectes necessaris per a l'execució d'una operació de pagament, dels proveïdors de serveis de pagament de l'ordenant o del beneficiari que intervenen en l'execució de l'operació de pagament. En el cas de comptes de pagament contractats telemàticament, es seguirà el calendari corresponent al lloc en el qual estigui ubicada la seu social del proveïdor de serveis de pagament amb el que s'hagués contractat.

3 VIES DE RECLAMACIÓ I DE RECURS A DISPOSICIÓ DEL CLIENT

En cas de discrepància o de litigi entre el client i l'Entitat, per causa de la tramitació d'una transferència amb l'exterior, el client haurà de dirigir-se per escrit, en primera instància, a l'adreça de l'oficina on hagin tingut lloc els fets, i en segona instància, també per escrit degudament signat, fent constar el domicili i número de DNI del reclamant, al Defensor u òrgan equivalent.

Si el client no hagués trobat satisfacció a la seva reclamació en el termini de dos mesos, podrà dirigir-se per escrit al Servei de Reclamacions del Banc d'Espanya.

4 OPCIONS DE REPERCUSSIÓ DE COMISSIONS Y DESPESES

En el procés d'execució d'una transferència les diverses entitats que intervinguin, entitat emissora, entitat del beneficiari i entitats intermediàries, obtenen normalment una remuneració pels seus serveis.

El client ordenant d'una transferència a l'exterior haurà d'especificar la forma de distribució de les comissions i despeses de l'operació que ordena realitzar.

És a dir:

- Si es fa càrrec de la totalitat de les despeses i comissions (opció "OUR")
- Si els comparteix (opció "SHA")
- Si s'han de deduir al beneficiari (opció "BEN")

▪ Opció SHA

L'entitat ordenant transferirà íntegrament l'import de l'ordre i liquidarà a l'ordenant l'import de l'ordre més les seves comissions i despeses. La resta d'entitats intervinents podrà deduir de l'import rebut les seves comissions i despeses, abonant al beneficiari final el net corresponent. En definitiva, l'ordenant paga les comissions i despeses de l'entitat ordenant, i el beneficiari les demés.

▪ Opció BEN

L'entitat de l'ordenant podrà deduir de l'import de l'ordre original les seves despeses i comissions i transferirà a destinació l'import resultant. La resta d'entitats intervinents podran deduir de l'import rebut les seves comissions i despeses, abonant al beneficiari final la quantitat resultant.

TARIFES MÀXIMES DE COMISSIONS, CONDICIONS I DESPESES REPERCUTIBLES A CLIENTS PER TRANSFERÈNCIES DE FONS AMB L'EXTERIOR I TRANSFERÈNCIES EN MONEDA ESTRANGERA EN EL MERCAT INTERIOR

▪ Opció OUR

L'entitat de l'ordenant transferirà íntegrament l'import de l'ordre, liquidant a l'ordenant l'import de l'ordre més les comissions y despeses de tot el procés. Per tant, en destinació no es deduiran despeses al beneficiari.

Els preus indicats per a l'ordenant o el beneficiari s'apliquen sempre que la seva modalitat de contracte no inclogui entre les seves condicions un nombre concret d'aquestes operacions ni un preu inferior del servei específic (Agrupació de Serveis).

5 DEFINICIÓ DE DATA D'ACCEPTACIÓ DE TRANSFERÈNCIES EMESES

S'entén per data d'acceptació de la transferència per l'Entitat, la data en la que es compleixen totes les condicions convingudes per a l'execució d'una ordre d'aquest tipus i, en concret:

- **Formulari:** la recepció a l'Entitat de la sol·licitud de transferència del client ordenant degudament complimentada, bé mitjançant l'imprès a tal efecte o bé per via electrònica, i sempre i quan inclogui la informació requerida per l'Entitat, tal i com es descriu en l'apartat 6 següent
- **Cobertura financera:** l'existència de cobertura financera suficient.

Llevat que l'Entitat hagi exigit al client condicions o informacions addicionals, s'entén que l'acceptació de la transferència s'ha produït, com a molt tard, el dia laborable bancari següent a la recepció del formulari de sol·licitud per l'Entitat.

6 INFORMACIÓ A FACILITAR PEL CLIENT PER A L'ACCEPTACIÓ DE LA TRANSFERÈNCIA

La informació que el client ha de facilitar a l'Entitat per a l'acceptació de la transferència per aquesta, és la següent:

- Codi Compte Client o IBAN de l'ordenant, excepte per a les ordres que se efectuïn contra l'entrega d'efectiu per finestreta.
- Nom o raó social i domicili complets de l'ordenant, aquest darrer quan no tingui compte obert a l'Entitat.
- Nom o raó social i domicili complets del beneficiari.
- Codi SWIFT (BIC) de l'entitat/sucursal del beneficiari. Per a les transferències contingudes en l'apartat 80.3 d'aquest epígraf, en el seu defecte, nom complet i país de l'entitat de crèdit del beneficiari i la localitat de la sucursal.
- Codi Internacional de Compte Bancari (IBAN) complet i vàlid del beneficiari. Per a les transferències contingudes en l'apartat 80.3 d'aquest epígraf, en el seu defecte, número de compte complet del beneficiari que permeti l'abonament en destinació, o forma de pagament.
- Import i divisa de la transferència.
- Opció de repercussió de les comissions i despeses (SHA, BEN o OUR).

Si el client no proporciona la totalitat de les dades anteriors i, malgrat això, es ratifica en sol·licitar l'emissió de la transferència, l'Entitat es reserva el dret a acceptar-la o no, a establir amb caràcter general o particular un termini superior d'execució de la mateixa, i, de conformitat amb allò previst en el apartat 80.4 "Serveis Addicionals", a establir unes condicions diferents per a l'operació.

7 LÍNIES DE RISC

Quan es concedeixi una línia de finançament, serà d'aplicació l'apartat 80.5.

TARIFES MÀXIMES DE COMISSIONS, CONDICIONS I DESPESES REPERCUTIBLES A CLIENTS PER TRANSFERÈNCIES DE FONS AMB L'EXTERIOR I TRANSFERÈNCIES EN MONEDA ESTRANGERA EN EL MERCAT INTERIOR

80.2. TRANSFERÈNCIES AMB L'EXTERIOR ENTRE ESTATS MEMBRES DE LA UNIÓ EUROPEA REGULADES PEL REGLAMENT (UE) 2021/1230 DEL PARLAMENT EUROPEU I DEL CONSELL DE 14 DE JULIOL DE 2021

ÀMBIT D'APLICACIÓ

Aquest apartat s'aplicarà exclusivament a las transferències regulades pel Reglament (UE) 2021/1230 del Parlament Europeu i del Consell de 14 de juliol de 2021. Només inclou aquelles transferències entre Estats membres de la Unió Europea més Liechtenstein, Noruega i Islàndia, que siguin efectuades en euros, en corones sueques o en leu (romanès) sempre que hagi intervingut en la seva execució una entitat situada en Espanya i per abonament en compte.

EMESSES

1. QUANTIA I MODALITATS DE CàLCUL DE LES COMISSIONS

Conceptes ordinaris

1.1. En euros, corones sueques i leu romanès

TRANSFERÈNCIES SUBJECTES AL REGLAMENT EUROPEU (amb càrrec en compte)	Comissió		
	SHA		
	%	Mínim	Complemento
Ordre individual	0,40	3,95 €	
Ordre immediata individual (Nota 1) S'aplica una tarifa base més un complement. La tarifa base serà la de l'ordre individual amb càrrec en compte	0,40	3,95 €	1,99 €
Ordre en transmissió o suport magnètic (Nota 2)	0,30	3,00 €	

Nota 1 La principal característica d'aquesta modalitat és que el termini de lliurament dels fons l'entitat bancària del beneficiari és com a màxim de 20 segons des del moment de recepció de l'ordre. No obstant això, no es pot garantir que totes les entitats destinatàries suportin aquesta modalitat de transferència ni que, encara que la suportin, l'acceptin. Per això, pot ser que abans, i fins i tot després, que s'emeti la transferència, aquesta no es pugui executar. En aquest cas, informarem immediatament de la impossibilitat d'executar l'ordre i li reemborsarem al client ordenant els fons emesos i el cost associat al servei. L'import màxim per ordre de pagament és de 15.000€.

Nota 2 Per que sigui aplicable la tarifa de suport magnètic el nombre mínim d'ordres que ha de contenir cada suport és de 20. També inclou les ordres immediates.

En vigor des del 30.08.23

EPÍGRAF 80: SERVEIS DE PAGAMENT

Pàg.4

TRANSFERÈNCIA URGENT (Nota 3) (amb càrrec en compte)	Comissió	
	SHA	
	%	Mínim
Comissió de servei addicional per transmissió urgent a afegir a la comissió per emissió de transferència	0,00	4,00 €

Nota 3 Es consideren transferències urgents aquelles en les que, utilitzant procediments especials, les entitats intervinents garanteixen que els fons queden abonats en la mateixa data de càrrec, per la qual cosa es requereix la tramitació de l'ordre de forma automàtica. Ha de tenir les característiques que permetin el tractament automatitzat, és a dir, ambdós comptes de càrrec i abonament han d'estar identificats amb el BIC i IBAN complet i vàlid.

TARIFES MÀXIMES DE COMISSIONS, CONDICIONS I DESPESES REPERCUTIBLES A CLIENTS PER TRANSFERÈNCIES DE FONS AMB L'EXTERIOR I TRANSFERÈNCIES EN MONEDA ESTRANGERA EN EL MERCAT INTERIOR

REBUDES

1. INFORMACIÓ DE LA TRANSFERÈNCIA

En cas d'informació incorrecta o incompleta l'Entitat procurarà, en la mesura que sigui possible, obtenir les dades necessàries per abonar la transferència, si bé es reserva la facultat de tomar-la a origen a la major brevetat possible.

2. QUANTIA I MODALITATS DE CàLCUL DE LES COMISSIONS

Conceptes ordinaris

2.1 Per abonament en compte, en euros, corones sueques o leu romanès

TRANSFERÈNCIES SUBJECTES AL REGLAMENT EUROPEU (amb abonament en compte)	Comissió	
	SHA	
	%	Mínim
Fins a 25.000 € A partir de 25.000,01€	exempt 0,20	exempt 3,00 €

TARIFES MÀXIMES DE COMISSIONS, CONDICIONS I DESPESES REPERCUTIBLES A CLIENTS PER TRANSFERÈNCIES DE FONS AMB L'EXTERIOR I TRANSFERÈNCIES EN MONEDA ESTRANGERA EN EL MERCAT INTERIOR

80.3. TRANSFERÈNCIES ENTRE ESTATS MEMBRES DE LA UNIÓ EUROPEA DIFERENTS DE LES REGULADES PEL REGLAMENT(UE) 2021/1230 DEL PARLAMENT EUROPEU I DEL CONSELL DE 14 DE JULIOL DE 2021, RESTANTS TRANSFERÈNCIES AMB L'EXTERIOR I TRANSFERÈNCIES EN MONEDA ESTRANGERA EN EL MERCAT INTERIOR

ÀMBIT D'APLICACIÓ

Aquest apartat es refereix exclusivament a les transferències amb l'exterior, no incloses en l'àmbit d'aplicació del Reglament (UE) 2021/1230 del Parlament Europeu i del Consell de 14 de juliol de 2021 i a les transferències en moneda estrangera en el mercat interior

EMESSES

1. QUANTIA I MODALITATS DE CàLCUL DE LES COMISSIONS

Conceptes ordinaris

Classe d'operació	Comissió			
	SHA i BEN		OUR	
	%	Mínim	%	Mínim
Acceptada (procés totalment automatitzat) Amb càrrec en compte	0,60	15,00 €	0,70	36,00 €
Comissió de servei addicional per transmissió urgent a afegir a la comissió per emissió de transferència (Nota 1)	0,00	4,00 €	0,00	4,00 €

Nota 1 Per a aquelles operacions que s'executen, seguint instruccions del client, en el mateix dia, per acreditar en el compte de l'entitat del beneficiari també en el mateix dia, en el cas d'euros, o el primer dia que ho permeti el mercat de la divisa en qüestió.

Traspassos entre comptes de la pròpia Entitat en moneda estrangera	Comissió	
	%	Mínim
Traspassos entre comptes del mateix ordenant	Exempt	Exempt
Traspassos a comptes de tercers	0,025	0,80 €

TARIFES MÀXIMES DE COMISSIONS, CONDICIONS I DESPESES REPERCUTIBLES A CLIENTS PER TRANSFERÈNCIES DE FONS AMB L'EXTERIOR I TRANSFERÈNCIES EN MONEDA ESTRANGERA EN EL MERCAT INTERIOR**REBUDES****1. QUANTIA I MODALITATS DE CÀLCUL DE LES COMISSIONS****Conceptes ordinaris**

Classe d'operació	Comissió	
	SHA i BEN	
	%	Mínim
Amb procés totalment automatitzat (amb abonament en compte)	0,40	15,00 €

TARIFES MÀXIMES DE COMISSIONS, CONDICIONS I DESPESES REPERCUTIBLES A CLIENTS PER TRANSFERÈNCIES DE FONS AMB L'EXTERIOR I TRANSFERÈNCIES EN MONEDA ESTRANGERA EN EL MERCAT INTERIOR

80.4. SERVEIS ADDICIONALS

SERVEIS ADDICIONALS	Comissió		
	%	Mínim o fix	Màxim
Lliurament o recepció d'efectiu Quan l'ordre es realitza contra entrega o recepció d'efectiu i no amb càrrec/abonament en compte, es percebrà una comissió addicional	0,40	6,00 €	150,00 €
Transferències emeses amb dades insuficients o incorrectes: es percebrà una comissió addicional Aquesta comissió únicament es podrà percebre quan el client no proporciona la totalitat de les dades previstes en la Condició General 6 'Informació a facilitar pel client per a l'acceptació de la transferència', sempre que, després d'acceptar l'entitat la realització de l'operació i indicar al client el càrrec que comportaria la seva execució, aquestes ratifiqui en sol·licitar l'emissió de la transferència	0,20	16,00 €	
Compliment d'instruccions especials Si l'ordenant de transferències o altres ordres de pagament múltiples sol·licita que l'Entitat li expedeixi un justificant individual per a cada ordre de pagament, addicional al full resum de la liquidació realitzada, o sol·licita que l'Entitat envii el justificant al beneficiari Si el beneficiari sol·licita que l'Entitat li expedeixi un justificant addicional a la liquidació realitzada Si l'ordenant de transferències sol·licita que l'Entitat envii el justificant al beneficiari, mitjançant e-mail o qualsevol altre mitjà electrònic de comunicació Si el beneficiari sol·licita que l'Entitat li envii un justificant addicional mitjançant e-mail o qualsevol altre mitjà electrònic de comunicació Quan l'ordenant instrueix que es realitzin altres accions especials d'avís, contacte o comunicacions especials amb el beneficiari, que impedeixin el tractament automàtic de l'operació Quan a petició del client es sol·liciti la recepció d'un avís de recepció mitjançant Swift Quan a sol·licitud del client es liquidin transferències a través de qualsevol canal, fora de l'horari normal en que l'Entitat estigui oberta al públic, es percebrà una comissió addicional		3,00 € per document 3,00 € per document 0,30 € per enviament 0,30 € per enviament 12,00 € 3,00 € 3,00 €	
Anul·lació, modificació o devolució de transferències Aquest servei cobreix qualsevol gestió ordenada pel client per anul·lar, modificar o intentar retrocedir qualsevol ordre de transferència ja executada. El preu es percep inclús si les gestions resultessin infructuoses per causes no imputables a l'entitat, (A més, es repercutiran a l'ordenant de la transferència, en el seu cas, les despeses que la tramitació en destinació pugui ocasionar i que siguin reclamades tant pel banc de destinació com pel banc intermediari)	0,10	36,00 €	
Per cada petició d'investigació o aclariment Únicament es podrà percebre de l'ordenant si la sol·licitud del client es realitza dins del període compromès per l'entitat per a l'emissió de la transferència o bé del beneficiari de la transferència quan el servei prestat sigui sol·licitat pel mateix i imputable al negoci subjacent de la transferència. (A més, es repercutiran a l'ordenant o al beneficiari de la transferència, en el seu cas, les despeses que la tramitació en destinació pugui ocasionar i que siguin reclamades tant pel banc de destinació com pel banc intermediari)		36,00 €	

TARIFES MÀXIMES DE COMISSIONS, CONDICIONS I DESPESES REPERCUTIBLES A CLIENTS PER TRANSFERÈNCIES DE FONS AMB L'EXTERIOR I TRANSFERÈNCIES EN MONEDA ESTRANGERA EN EL MERCAT INTERIOR

A més, es percebrà en concepte de despeses el següent:

Concepte	Despeses
Swift (no serà aplicable a l'emissió i recepció de les transferències en euros, en corones sueques o en leu romanès, entre països de la Unió Europea més Liechtenstein, Noruega i Islàndia)	15,00 €
Correu	D'acord amb les tarifes oficials postals vigents

80.5. LÍNIES DE RISC PER A L'OPERATIVA DE COMERÇ EXTERIOR

A les operacions d'emissió i recepció de transferències descrites en els apartats anteriors d'aquesta tarifa, que siguin finançades per disposició d'una línia de risc de Comerç Exterior concedida per l'Entitat al client sol·licitant del finançament, i segons correspongui en cada cas, es percebran les comissions tarifades en l'epígraf 62.