

Tarifa de comissions, condicions i despeses repercutibles a clients

En vigor des del 01.10.2024

EPÍGRAF 01. COBRAMENT, DEVOLUCIÓ I RECLAMACIÓ D'EFECTES. BESTRETA I DEVOLUCIONS SOBRE LA CESSIÓ DE CÀRRECS DOMICILIATS SEPA.

COMISSIONS SOBRE EL COBRAMENT, DEVOLUCIÓ I RECLAMACIÓ D'EFECTES. Lletres de canvi, pagarés i altres efectes de comerç, presos en negociació, gestió de cobrament o per a la seva compensació (vegeu notes 1, 2, 5 i 21).

COMISSIÓ					
ESPECIFICACIÓ	PER EFECTE	%o SOBRE NOMINAL DE L' EFECTE	MÍNIM PER EFECTE	MÍNIM GLOBAL PER EFECTE (vegeu nota 18)	Servei de comunicació per correu en paper
	Euros		Euros	Euros	
1. Despeses d'estudi classificació, a aplicar sobre el límit (vegeu nota 10)		10,00	150,25 (en funció del límit de la línia)		
2. Negociació o descompte d'efectes (vegeu nota 6)					
2.1. Efectes domiciliats acceptats		7,00	7,51	7,51	Vegeu nota 7
2.2. Efectes domiciliats sense acceptar		10,00	7,51	7,51	"
2.3. Efectes no domiciliats		15,00	15,03	7,51	"
3. Efectes en gestió de cobrament o per a la seva compensació (vegeu notes 3 i 6)					
3.1. Efectes domiciliats acceptats		7,00	15,03		Vegeu nota 7
3.2. Efectes domiciliats sense acceptar		10,00	15,03		"
3.3. Efectes no domiciliats		15,00	15,03		"
4. Devolució o reclamació d'efectes girats sobre qualsevol plaça (vegeu notes 11, 12, 13 i 14)		60,00	18,00		Vegeu nota 7

5. Gestió d'acceptació a sol·licitud del client (vegeu nota 4)		1,00	12,02		----
6. Comunicació d'incidències (vegeu notes 8 i 12)					
6.1 Per cada modificació de venciment (vegeu nota 17)		1,00	20,00		Vegeu nota 7
6.2 Resta de modificacions sobre efectes (vegeu nota 8)	20,00	----	----		Vegeu nota 7
7. Compensació d'efectes físics, a sol·licitud del cedent (vegeu nota 9)		2,50	9,00		Vegeu nota 7
8. Comissió per gestió de reclamació de posicions vençudes (vegeu nota 18)	30,00				----

COMISSIONS SOBRE LES BESTRETES I DEVOLUCIONS SOBRE CÀRRECS SEPA FINANÇATS (vegeu notes 19, 20, i 21).

COMISSIÓ					
ESPECIFICACIÓ	PER EFECTE	% SOBRE NOMINAL DE L'EFECTE	MÍNIM PER EFECTE	MÍNIM GLOBAL PER EFECTE (vegeu nota 18)	ENVIAMENT
	Euros		Euros	Euros	
9. Despeses d'estudi classificació, a aplicar sobre el límit (vegeu nota 10)		10,00	150,25 (en funció del límit de la línia)		----
10. Gestió de cobrament amb bestreta (vegeu nota 19)					----
10.1 Crèdits amb pagament domiciliat (nota 20)		7,00	7,51	7,51	Vegeu nota 7
11. Devolució/reclamació crèdits no cobrats i gestió de la cancel·lació del finançament (vegeu notes 11 i 12)		60,00	18,00		
12. Comunicació d'incidències (vegeu notes 8 i 12)	20,00				Vegeu nota 7
12.1 Per cada modificació de venciment		1,00	20,00		Vegeu nota 11
12.2 Resta de modificacions sobre càrrecs					

13. Comissió per gestió de reclamació de posicions vençudes (vegeu nota 18)	30,00				----
--	-------	--	--	--	------

NOTA 1 Per al cobrament de documents en cartera, s'entendrà per domiciliació bancària la indicació que el seu pagament s'ha de fer amb càrrec a un compte obert en una entitat.
Per fer-ho, se seguirà el que disposa la Llei 19/1985, canviària i del xec, sobre domiciliació de lletres de canvi, que serà aplicable a qualsevol document de cobrament.

A l'efecte d'aquesta tarifa, es considera:

a) Efectes domiciliats acceptats:

Són aquells que, a més de reunir els requisits de domiciliació tal com es defineixen a la lletra b) següent, tenen l'acceptació signada del lliurat, exactament en el lloc reservat per a l'acceptació, o la signatura del lliurat a l'anvers del mateix document.

b) Efectes domiciliats sense acceptar:

Són aquells que, en el moment de la seva cessió, tenen designat per al seu pagament, en el lloc reservat en el cos del títol per a la domiciliació, el nom d'una entitat, oficina d'aquesta i número o codi de compte on s'haurà de carregar l'import de l'efecte, i no disposen de l'acceptació del lliurat. Els efectes amb simples indicacions o mencions d'"últim tenidor", "a presentar pel Banc...", "Banc recomanat..." o equivalents, no es consideraran domiciliats.

NOTA 2 Als efectes d'aquesta tarifa, els rebuts o documents anàlegs que corresponguin a transaccions comercials o vendes ajornades, tindran la consideració de lletres de canvi i quedaran subjectes als seus EPÍGRAFS 01 i 02. Els pagarés es consideren subjectes, igualment, als epígrafs 01 i 02.

NOTA 3 Es considerarà inclòs en el punt 3.1. d'aquest EPÍGRAF, a l'efecte de l'aplicació de comissions i despeses, el cobrament de certificacions per execució d'obres, subministraments o serveis, loteria premiada i quínieles, a excepció de les certificacions per execució d'obres, subministraments o serveis no domiciliats, a què s'aplicaran les comissions i despeses previstes en el punt 3.3.

En certificacions d'obra, subministraments o serveis, quan s'efectuï la gestió de nota d'intervenció, es cobrarà, per aquest servei, una comissió de l'1%, mínim 12,02 euros, que es percebrà en el moment de la gestió o amb la liquidació de les despeses de negociació o de gestió de cobrament.

NOTA 4 Es percebrà per l'import de cada efecte, sempre que no sigui conseqüència obligada de l'article 27 de la Llei canviària i del xec (19/1985).

NOTA 5 Quan el venciment assenyalat en l'efecte coincideixi amb dia festiu, de conformitat amb la Llei canviària, s'entén com a venciment el primer dia hàbil següent. Quan el venciment assenyalat en el càrrec finançat coincideixi amb dia festiu, s'entén com a venciment el primer dia hàbil següent.

NOTA 6 Efectes amb tràmits especials:

- A)** Els efectes que, a l'empara de l'article 6è de la Llei canviària i del xec, meritin interessos a càrrec del lliurat, es liquidaran en la seva entrada o negociació, pel seu nominal, d'acord amb aquest EPÍGRAF 01. Un cop efectuat el cobrament, l'entitat cobradora farà l'abonament dels interessos a l'entitat prenedora, per al seu abonament al cedent, deduint la comissió de transferències corresponent a l'EPÍGRAF 06
- B)** En els efectes en què, a l'empara de l'article 44 de la Llei canviària i del xec, s'hagi d'efectuar més d'una gestió de cobrament, es practicarà una liquidació complementària a càrrec del cedent, que contindrà:
 - Una comissió per cada gestió de cobrament posterior que s'efectuï.

- Els interessos des del dia del venciment assenyalat en l'efecte fins al dia de pagament.

NOTA 7 Pel servei de comunicació per correu en paper, es cobrarà una comissió d'1 € per cada efecte o càrrec finançat.

NOTA 8 Per cada incidència de cartera, excepte en el cas establert en la nota 17, es percebrà la comissió per efecte o càrrec assenyalat. Es considerarà incidència, en aquest context, qualsevol modificació sobre l'estat i dades de l'efecte en entrar en la cartera per a negociació o gestió de cobrament, ordenada pel cedent.

En els casos de modificació del venciment o data de pagament, es cobrarà una comissió per cada modificació, a més de les establertes, segons correspongui, als punts 2 i 3 d'aquest epígraf, l'1%, sobre l'import de la lletra, rebut o certificació, mínim 20,00 euros, que es percebrà en el moment de la modificació.

NOTA 9 Quan un client cedent sol·liciti que es presenti físicament un efecte al lliurat, procedent de descompte o gestió de cobrament i que correspongui incloure en els sistemes de compensació electrònica, es percebrà, a més de les comissions previstes en els punts 1 i 2, la comissió de l'apartat 7 per comissió compensatòria.

NOTA 10 En concepte de comissió d'estudi, en línies de descompte, gestió de cobrament o renovacions, es percebrà l'indicat sobre el límit de la línia.

NOTA 11 En cas que, com a resultat de la negociació o gestió de cobrament, algun efecte resulti impagat, a aquests se'ls aplicarà, a més de les comissions previstes en el punt 2 i 3 d'aquest EPÍGRAF, les consignades a l'EPÍGRAF 02 referents a gestió de protest i gestió de declaració d'impagament (punts 2 i 3).

A les operacions que es prenguin per a la negociació, gestió de cobrament o compensació de càrrecs SEPA finançats, els seran aplicables les comissions especificades al punt 11 d'aquest EPÍGRAF. En cas que aquestes operacions estiguin afectades, també, per un altre EPÍGRAF, el banc només percebrà, pels conceptes del punt 11, les quantitats o percentatges d'aquest EPÍGRAF 1.

NOTA 12 En cas de reclamació anticipada de l'efecte o càrrec, si s'hagués rebut en el banc 15 o més dies abans del venciment, s'aplicarà la comissió per incidències del punt 6 i 12 d'aquest EPÍGRAF. Si es rebés amb menys de 15 dies abans del venciment, s'aplicarà la comissió de devolució o reclamació d'efectes del punt 4 i 11 d'aquest EPÍGRAF.

NOTA 13 Totes les devolucions que s'hagin de fer d'efectes rebuts per suport o interconnexió, s'hauran de canalitzar necessàriament per aquests sistemes d'intercanvi.

NOTA 14 Els efectes pagats pel lliurat en el banc tenidor, un cop feta la devolució pel banc domiciliatari, davant la gestió per cambra de compensació o remesa a compensar en places on no hi hagi cambra, es consideraran impagats, als quals escau liquidar les comissions del punt 4 (devolució o reclamació d'efectes) d'aquest EPÍGRAF.

NOTA 15 Quan el client sol·liciti el timbrat d'efectes, pagarés o rebuts, es percebrà una comissió de 0,15 euros per document, en el moment de la seva entrega o en la liquidació corresponent.

NOTA 16 Si la cessió d'efectes o girs per al seu cobrament se substitueix pel sistema d'entrega de suports magnètics o telemàtics, amb les característiques tècniques i suport documental normalitzats, haurà d'efectuar l'entrega amb una antelació de 5 dies hàbils respecte de la data d'abonament.

NOTA 17 S'aplicarà el mínim global per efecte/càrrec finançat si el total a percebre per interessos i comissions és inferior a aquest.

NOTA 18 Per compensar les despeses de gestió de regularitzacions, es cobrarà una sola vegada per cada rúbrica (nova posició deutora vençuda), sempre que la reclamació s'hagi produït efectivament.

NOTA 19 Aquest apartat es refereix al servei de gestió de cobrament amb bestreta dels crèdits comercials a través dels càrrecs SEPA que el nostre client ordenant tingui davant de tercers, bestreta mitjançant finançament.

NOTA 20 A l'efecte de l'aplicació d'aquesta tarifa, es consideren crèdits amb pagament domiciliat aquells el fitxer dels quals compleix els requisits dels càrrecs SEPA.

NOTA 21 Així mateix, es percebran les despeses de telèfon, tèlex, etc. generades.