

Transferències amb l'exterior

(CONTÉ TARIFES DE COMISSIONS PER SERVEIS DE PAGAMENT, PER LA QUAL COSA NO ESTAN SUBJECTES A LA VERIFICACIÓ DEL BANC D'ESPANYA)

Les tarifes recollides en aquest epígraf s'apliquen a tots els clients consumidors i no consumidors.

1. CONDICIONS GENERALS

1.1. DEFINICIÓ DE TRANSFERÈNCIA AMB L'EXTERIOR

Una transferència amb l'exterior és tota aquella operació efectuada per iniciativa d'una persona física o jurídica per tal que es lliuri una quantitat de diners al beneficiari d'aquesta operació, sigui quina sigui la manera prevista per a 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 rebi els fons a Espanya, i que el beneficiari o ordenant corresponent estigui situat en estats tercers, inclosos els de la Unió Europea.

1.2. DEFINICIÓ DE DIA HÀBIL BANCARI

Els dies hàbils bancaris són 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, se segueix el calendari corresponent a la plaça on estigui ubicada la seu social del proveïdor de serveis de pagament amb què s'hagin contractat.

1.3. VIES DE RECLAMACIÓ I DE RECURS

En cas de discrepància o de litigi entre el client i l'Entitat a causa d'una tramitació amb l'exterior, el client s'ha d'adreçar en primera instància al Servei d'Atenció al Soci a la Via Laietana, 39, de Barcelona, trucant al telèfon 93.268.29.29, enviant un fax al 93.310.00.60 o escrivint un correu electrònic a atencionsocio@caja-ingenieros.es.

Per atendre les reclamacions en segona instància, el Defensor del Client adherit al Servei de Defensa del Client d'UNACC, carrer Virgen de los Peligros, 4 4t, 28013 Madrid, telèfon 91.595.67.85 o fax 91.595.67.96.

Si la reclamació no s'ha resolt després de dos mesos, el client es pot adreçar al Servei de Reclamacions del Banc d'Espanya. Finalment, les oficines de les comunitats autònomes en què és obligatori disposen dels impresos dels fulls de reclamacions corresponents.

1.4. OPCIONS DE REPERCUSSIÓ DE COMISSIONS I DESPESES

Durant el procés d'execució d'una transferència, els diversos bancs que hi intervenen (el banc emissor, el banc beneficiari i els bancs intermediaris) obtenen normalment una remuneració pels seus serveis.

El client ordenant d'una transferència a l'exterior ha d'especificar la forma de distribució de les comissions i les despeses de l'operació que sol·licita. És a dir:

- Si es fa càrrec de totes les despeses i comissions (Opció OUR)
- Si les despeses són compartides (Opció SHA)
- Si s'han de deduir al beneficiari (Opció BEN)

D'acord amb la Llei 16/2009, tota transferència l'origen i la destinació de la qual és un país de l'Espai Europeu i no implica conversió de divisa duu obligatòriament l'opció de despeses compartides (SHA).

Opció SHA

L'entitat ordenant transfereix íntegrament l'import de l'ordre i liquida l'import de l'ordre més les seves comissions i les despeses a l'ordenant. La resta d'entitats intervinents poden deduir les seves comissions i despeses de l'import rebut i abonar el net corresponent al beneficiari final.

En definitiva, l'ordenant paga les comissions i les despeses d'origen, i el beneficiari les comissions i les despeses de destinació.

Opció BEN

L'entitat de l'ordenant pot deduir les despeses i les comissions de l'import de l'ordre original i transferir l'import resultant a destinació. La resta de les entitats intervinents poden deduir les seves comissions i despeses de l'import rebut i abonar la quantitat resultant al beneficiari final.

Opció OUR

L'entitat de l'ordenant transfereix íntegrament l'import de l'ordre i liquida l'import de l'ordre més les comissions i les despeses de tot el procés a l'ordenant. Per tant, a destinació no es dedueixen ni les despeses ni les comissions al beneficiari.

2. TRANSFERÈNCIES REGULADES

Aquest apartat s'aplica exclusivament a les transferències que regula el Reglament 924/2009.

Per tant, només inclou les transferències entre estats membres de l'Espai Econòmic Europeu, i dins d'aquests les que s'efectuen en euros o en les divises dels estats membres de la Unió Europea, sempre que intervingui una entitat situada a Espanya per executar-les i per abonar-les en el compte d'una entitat o sucursal situada a qualsevol estat membre de l'Espai Econòmic Europeu.

També es troben adherits a aquest reglament els països de la UE següents: Liechtenstein, Noruega i Islàndia.

3. TRANSFERÈNCIES NO REGULADES I LA RESTA DE TRANSFERÈNCIES AMB L'EXTERIOR

Aquest epígraf es refereix exclusivament a les transferències amb l'exterior que no estan incloses en l'àmbit d'aplicació del Reglament 924/2009.

És a dir, inclou totes les transferències amb l'exterior, llevat de les realitzades entre Espanya i un altre estat membre de l'Espai Econòmic Europeu, Liechtenstein, Noruega o Islàndia i viceversa, en euros o en qualsevol altra divisa dels estats membres, i que aquesta transferència sigui per a l'abonament en el compte d'una entitat o sucursal situada a qualsevol estat membre de l'Espai Econòmic Europeu.

NOTA 1a La informació que el client ha de facilitar a l'entitat per a l'emissió d'una transferència a l'exterior és la següent:

- Codi de compte client o IBAN de l'ordenant, excepte per a les ordres que s'efectuen contra el lliurament d'efectiu per finestra.
- Nom o raó social i domicili complets de l'ordenant; aquest darrer quan no tingui un compte obert amb l'entitat.
- Nom o raó social del beneficiari.
- Codi SWFIT (BIC) de l'entitat/sucursal del beneficiari. Si no és possible, nom complet i país de l'entitat de crèdit del beneficiari i la localitat de la sucursal.
- Codi internacional del compte bancari (IBAN) complet i vàlid del beneficiari. Per a les transferències de l'apartat 3 d'aquest epígraf, si no és possible, 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, OUR).

En cas que no es proporcionin totes les dades anteriors, Caixa d'Enginyers es reserva el dret d'acceptar o no la transferència, i de conformitat amb allò que es preveu en aquest epígraf, de cobrar una comissió de 15 euros per dades insuficients. (Recollit en "Altres Conceptes").

- NOTA 2a Els tipus de canvi aplicables a les transferències que cal liquidar en divisa diferent de la d'abonament o càrrec al client són, o bé els que publica diàriament Caixa d'Enginyers per a imports que no excedeixen els 3.000 euros o quantitat equivalent, o bé els fixats amb l'entitat tenint en compte les còtitzacions de mercat. Tot això referit al canvi de venda en la data d'acceptació de l'operació.
- NOTA 3a Una transferència urgent és quan el client sol·licita la transferència, per qualsevol canal, per ser acreditada en el compte de l'entitat del beneficiari el mateix dia, o valor un dia en altres divises.
- NOTA 4a La comissió per canvi de moneda s'aplica tant en operacions liquidades per compte com en aquelles que es fan per caixa, sempre que el compte de l'operació o l'efectiu és en una divisa diferent de l'euro.
- NOTA 5a Només es percep comissió per petició de recerca o aclariment si s'ha sol·licitat dins del període comprès per a l'emissió o la recepció de la transferència.
- La comissió per tramitació de recerca, modificació o aclariment, petició d'anul·lació o devolució només s'aplica quan, seguint les instruccions que conté l'ordre, s'ha liquidat al client i aquest en sol·licita l'anul·lació, devolució o modificació. En el cas d'aclariment, s'ha de referir a les dades que excedeixen a les que obligatòriament s'han de facilitar. La comissió queda recollida en "Altres conceptes".
- NOTA 6a En el cas de les transferències abonades en què l'ordenant no ha facilitat l'IBAN i/o el BIC del beneficiari o quan les dades facilitades no són correctes, l'operació es considera no automàtica i té un cost addicional, amb prèvia comunicació al client i acceptació d'aquest. Quan una operació es rep sense IBAN, o el titular d'aquest compte no coincideix amb el nom del beneficiari rebut, l'operació es pot retornar o bé fer la gestió per identificar el compte correcte. Si es realitza la gestió d'identificar el compte correcte, té un cost addicional de 15 euros, amb prèvia comunicació al client i acceptació d'aquest.
- NOTA 7a Les despeses de SWIFT en transferències urgents tenen un cost de 12 euros. Recollit en "Altres conceptes"

NOTA 8a En els traspassos de fons a altres entitats, es cobren 7 euros per despeses de SWIFT.

4. QUANTIA I MODALITATS DE CàLCUL DE LES COMISSIONS I DESPESES

| TRANSFERÈNCIES EMESES | Canals d'emissió | Moneda | Límit | Entitat beneficiària | | Comissions |
|---|---|--------|--|--|---------------------------------|--|
| | SEPA | EUR | ---- | Les comissions SEPA es troben en l'epígraf 5 | | — |
| | Target – 2 | EUR | ---- | Nacionals (OMF-Espanya) Urgents el mateix dia | | 2,5 ‰ (mínim 10 €; màxim 100 €) |
| | | | | Internacional (OMT-Fora del territori espanyol) Urgents el mateix dia | Regulada pel Reglament 924/2009 | 2,5 ‰ (mínim 10 €; màxim 100 €) |
| | | | | | No regulada (OUR) | 3,5 ‰ (mínim 6 €; màxim 250 €) |
| | | | | | No regulada (SHA/BEN) | 3,5 ‰ (mínim 6 €; màxim 250 €) |
| Destinació a països de la UE (*) | EUR/SEK | | Transferència regulada: s'ha d'emetre sota la modalitat SHA, mai no ha de ser OUR. Atès el cas, l'ordenant ha de fer front als costos de l'entitat del beneficiari | | 2,0 ‰ (mínim 2 €; màxim 100 €) | |
| Transferències emeses per estranger, EUR, resta de països i divises | Qualsevol moneda amb la qual s'opera regularment en el mercat | | — | Entitats de tot el món amb xarxa de corresponsals | | Segons la modalitat de pagament escollida* |

* Modalitat de pagament escollida

| MODALITAT | Despeses emissió (A) | | | Despeses SWIFT | Despeses addicionals (B) | Observacions* |
|---------------|----------------------|------|-------|----------------|---|--|
| | 0 ‰ | Mín. | Màx. | | | |
| Despeses OUR* | 3,5 ‰ | 6 € | 250 € | 10 € | 15 € o contravalor de 20 € per a ordres en dòlars | L'ordenant paga tant les comissions de Caixa d'Enginyers com les comissions que percep l'entitat beneficiària en abonar l'ordre |
| Despeses SHA* | 3,5 ‰ | 6 € | 250 € | 10 € | ---- | L'ordenant només paga les comissions i les despeses de Caixa d'Enginyers. El beneficiari suporta les comissions i les despeses de |
| Despeses BEN* | 3,5 ‰ | 6 € | 250 € | 10 € | ---- | L'ordenant no paga les comissions de Caixa d'Enginyers, sinó que es dedueixen de l'import que cal transferir al beneficiari. Les despeses i les comissions de l'entitat del beneficiari les assumeix el beneficiari. |

A. Per a transferències no STP (*straight-through processing*) es percep una comissió addicional de 15 euros per no tenir el BIC/IBAN o per dades incorrectes. Cal informar l'ordenant.

B. Cobreixen les despeses de l'entitat beneficiària. Si aquestes despeses superen les cobrades, la diferència s'ha de repercutir a l'ordenant.

| | Canals d'emissió | Moneda | Límit | Entitat beneficiària | Comissions | |
|---------------------|--------------------------|---|-------|--|---------------------------------|-----|
| ANUL·LACIONS | SEPA | EUR | ---- | Les comissions SEPA es troben en l'epígraf 5 | --- | |
| | <i>Target – 2</i> | EUR | ---- | Nacionals (OMF-Espanya) Urgents el mateix dia | 0 € | |
| | | | | Internacional (OMT-Fora del territori espanyol) Urgents el mateix dia | Regulada pel Reglament 924/2009 | 0 € |
| | | | | | No regulada (OUR) | 0 € |
| | | | | | No regulada (SHA/BEN) | 0 € |
| | A través de corresponsal | Qualsevol moneda amb la qual s'opera regularment en el mercat | ---- | Entitats de tot el món amb xarxa de corresponsals | 45 € | |

| ALTRES CONCEPTES (C) | % | Normal | Urgent |
|--|----------|---------------|---------------|
| SWIFT | ---- | 10 € | 12 € |
| Dades insuficients o incorrectes | ---- | 15 € | ---- |
| Transferències urgents en divisa | ---- | 15 € | ---- |
| Investigació, modificació o aclariment | ---- | 15 € | ---- |

C. Si les despeses que deu el nostre corresposnal superen l'import esmentat, la diferència s'ha de repercutir a l'ordenant.

| TRANSFERÈNCIES REBUDES | | Regulades | No regulades |
|--|----------------------------------|---|---|
| Emeses en moneda euro i SEK (corona sueca) | De països de la Unió Europea (*) | Transferències rebudes regulades pel Reglament 924/2009: sense comissió | Comissió de pagament: 2,50 ‰ (mínim 5 €; màxim 250 €) |
| | Resta de països | Comissió de pagament: 2,50 ‰ (mínim 5 €; màxim 250 €) | |
| Resta de monedes | Rebudes en moneda estrangera | | |

| XECS EMESOS | 0‰ | Mínim | Màxim |
|--------------------|-----------|--------------|--------------|
| Despeses d'emissió | 3,5 ‰ | 6 € | 250 € |

| NEGOCIACIÓ DE XECS EN MONEDA ESTRANGERA I EN EURO DE N/R | 0‰ | Mínim | Màxim |
|---|-----------|--------------|--------------|
| Comissió de negociació | 3,0 ‰ | 5 € | 250 € |

D. En cas de despeses *courier*, s'han de repercutir al client.

| OPERACIONS DE COMPRA/VENDA DE BITLLETS | 0‰ | Mínim |
|---|-----------|--------------|
| Operació en bitllets en efectiu | 10,0 ‰ | 6 € |
| Operació en bitllets en compte en EUR | 0,0 ‰ | 0 € |
| Operació en bitllets en compte en divisa | 30,0 ‰ | 9 € |

| OPERACIONS DE COMPRA/VENDA DE DIVISA A TERMINI | COMISSIÓ | |
|---|-----------------|--------------|
| | % | Mínim |
| Contractació i utilització anticipada | 1,00 | 18,03 € |
| Anul·lació per incompliment | 2,00 | 30,00 € |

| PAÏSOS DE LA UE (28)* | | |
|------------------------------|----------|---------|
| País | Codi ISO | Codi BE |
| Alemanya | DE | 004 |
| Àustria | AT | 038 |
| Bèlgica | BE | 017 |
| Bulgària | BG | 068 |
| Xipre | CY | 600 |
| Croàcia | HR | 092 |
| Dinamarca | DK | 008 |
| Eslovàquia | SK | 063 |
| Eslovènia | SI | 091 |
| Espanya | ES | 011 |
| Estònia | EE | 053 |
| Finlàndia | FI | 032 |
| França | FR | 001 |
| Grècia | GR | 009 |
| Hongria | HU | 064 |
| Irlanda | IE | 007 |
| Itàlia | IT | 005 |
| Letònia | LV | 054 |
| Lituània | LT | 055 |
| Luxemburg | LU | 018 |
| Malta | MT | 046 |
| Països Baixos | NL | 003 |
| Polònia | PL | 060 |
| Portugal | PT | 010 |
| Regne Unit | GB | 006 |
| República Txeca | CZ | 061 |
| Romania | RO | 066 |
| Suècia | SE | 030 |

| PAÏSOS EN CONVENI AMB LA UE | | |
|------------------------------------|----------|---------|
| País | Codi ISO | Codi BE |
| Noruega | NO | 028 |
| Islàndia | IS | 024 |
| Liechtenstein | LI | 037 |