

LLIBRE DE TARIFES



Crédit Andorrà

Índex

1. CONDICIONS GENERALS

| | |
|------------------------|--------|
| 1.1. Àmbit d'aplicació | Pàg. 4 |
| 1.2. Normes generals | Pàg. 4 |
| 1.3. Despeses | Pàg. 4 |
| 1.4. Altres despeses | Pàg. 4 |
| 1.5. Impostos | Pàg. 4 |

2. COMISSIONS DE VALORS

| | |
|-------------------------------------------------------------------------|--------|
| 2.1. Compra i venda de renda variable i renda fixa. Cupons i dividendes | Pàg. 5 |
| 2.2. Compra i venda d'OIC de dret andorrà de Crèdit Andorrà | Pàg. 5 |
| 2.3. Compra i venda d'OIC de dret estranger de Crèdit Andorrà | Pàg. 6 |
| 2.4. Productes estructurats | Pàg. 6 |
| 2.5. Compra i venda d'OIC externs | Pàg. 6 |
| 2.6. Compra i venda de fons de capital de risc | Pàg. 7 |
| 2.7. Comissions per operacions amb derivats | Pàg. 7 |
| 2.8. Impostos i cànon de borsa | Pàg. 8 |
| 2.9. Comissions per ordres retornades o no executades | Pàg. 8 |
| 2.10. Comissions per operacions amb ETF | Pàg. 8 |

3. COMISSIONS D'ACTIU

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 3.1. Càlcul de les comissions | Pàg. 9 |
| 3.2. Préstecs i crèdits | Pàg. 9 |
| 3.2.1. Tipus d'interès de referència A.B.A. | Pàg. 9 |
| 3.2.2. Interès de descobert i excedits sobre límits de crèdit | Pàg. 9 |
| 3.2.3. Comissions d'estudi i formalització de crèdits | Pàg. 10 |
| 3.2.4. Comissió de cancel·lació anticipada | Pàg. 10 |
| 3.2.5. Comissió de préstec impagat | Pàg. 10 |
| 3.2.6. Comissió de crèdit concedit | Pàg. 10 |
| 3.2.7. Comissió de descobert en compte i saldo excedit sobre límit de crèdit | Pàg. 10 |
| 3.2.8. Comissió de disponibilitat sobre saldo mitjà no disposat en compte de crèdit | Pàg. 11 |
| 3.2.9. Comissió de cancel·lació notarial d'una hipoteca | Pàg. 11 |
| 3.3. Avals i garanties | Pàg. 11 |
| 3.4. Crèdits documentaris d'importació i d'exportació | Pàg. 12 |

4. TIPUS D'INTERÈS PELS COMPTES DE PASSIU

| | |
|------------------------------------|---------|
| 4.1. Tipus d'interès de referència | Pàg. 13 |
|------------------------------------|---------|

5. COMISSIONS DE NEGOCIACIÓ

| | |
|-------------------------------------------------------------------|---------|
| 5.1. Descompte d'efectes i cartera electrònica | Pàg. 14 |
| 5.2. Cobrament de rebuts | Pàg. 14 |
| 5.3. Negociació d'efectes condicionals | Pàg. 15 |
| 5.4. Negociació de xecs condicionals | Pàg. 15 |
| 5.5. Comissions de canvi | Pàg. 16 |
| 5.6. Xecs | Pàg. 16 |
| 5.7. Transferències | Pàg. 17 |
| 5.8. Lliurament de talonaris/pagarés | Pàg. 17 |
| 5.9. Certificat de dipòsit – Comissió per cancel·lació anticipada | Pàg. 17 |

6. COMISSIONS DE SERVEIS

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 6.1. Titulars de targetes de crèdit i de dèbit de Crèdit Andorrà | Pàg. 18 |
| 6.2. Comissions a establiments per les targetes de pagament | Pàg. 19 |
| 6.2.1. Comissions aplicables als establiments amb operacions presencials i no presencials | Pàg. 19 |
| 6.2.2. Comissions aplicables als establiments amb operacions no presencials procedents de plataformes digitals. | Pàg. 19 |
| 6.3. Gestió de patrimoni | Pàg. 20 |
| 6.4. Servei d'assessorament en matèria d'inversió | Pàg. 22 |
| 6.5. Gestió i administració de comptes | Pàg. 22 |
| 6.6. Lloguer de compartiments de cambra cuirassada | Pàg. 23 |

7. ALTRES COMISSIONS DE SERVEIS

| | |
|---------------------------------|---------|
| 7. Altres comissions de serveis | Pàg. 24 |
|---------------------------------|---------|

8. CONDICIONS PER A ORGANISMES OFICIALS

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 8.1. Passiu | Pàg. 25 |
| 8.2. Actiu | Pàg. 25 |
| 8.3. Negociació de rebuts | Pàg. 25 |
| 8.4. Serveis | Pàg. 25 |
| 8.5. Comuns, Quarts i tots els Organismes i/o entitats pertanyents majoritàriament al Comú | Pàg. 26 |

9. RELACIÓ D'ORGANISMES OFICIALS

| | |
|-----------------------------------|---------|
| 9.1. Organismes Públics | Pàg. 27 |
| 9.2. Altres Organismes i Entitats | Pàg. 27 |

10. TARIFES INTERBANCARIES

| | |
|--------------------------------------------------------------|---------|
| 10.1. Interessos Interbancaris | Pàg. 28 |
| 10.2. Cobertures i valoracions entre els bancs del Principat | Pàg. 28 |

11. LÍMITS DE VALORACIONS

| | |
|------------------------------------------|---------|
| 11.1. Límits de valoracions de càrrecs | Pàg. 29 |
| 11.2. Límits de valoracions d'abonaments | Pàg. 31 |

1. CONDICIONS GENERALS

1.1. Àmbit d'aplicació

Aquestes tarifes són de general aplicació per Crèdit Andorrà als seus clients, empreses o particulars.

1.2. Normes generals

Crèdit Andorrà es reserva el dret de modificar aquestes tarifes. Les modificacions es comunicaran a l'Autoritat Financera Andorrana (AFA) en compliment de la normativa establerta a aquest efecte. Aquestes tarifes tenen el caràcter de màximes.

El Llibre de Tarifes redactat en català és la versió oficial que es comunica a l'AFA. Per aquest motiu, els dubtes d'interpretació o errors derivats de la traducció d'aquest document en altres idiomes, es resoldran d'acord amb allò exposat al Llibre de Tarifes en català.

1.3. Despeses

Aniran a càrrec del client les despeses de correu, telegames, telèfon, fax, timbres, SWIFT i qualsevol altra que es pugui derivar del cobrament de les comissions previstes a la tarifa.

1.4. Altres despeses

Les despeses d'intervenció de fedatari públic, d'escriptures i per qualsevol altre concepte de caràcter extern que estiguin justificades, incloses aquelles que provenen de corresponsals, es transferiran íntegrament al client.

1.5. Impostos

Aniran a càrrec de cada titular tots els impostos presents i futurs que es puguin derivar del cobrament de les tarifes. Les tarifes d'aquest llibre de tarifes no inclouen els impostos indirectes.

2. COMISSIONS DE VALORS

2.1. Compra i venda de renda variable i renda fixa. Cupons i dividendes

| Concepte | Comissió | Mínim | Despeses de corresponsal | Mínim |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------|----------|------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Compra i venda de renda variable | 1,25% | 20,00 € | 0,35% | 30,00 € |
| Compra i venda de renda fixa* | 0,70% | 20,00 € | * Import fix de 15,00 € per operació en concepte de despesa de corresponsal. | |
| Despeses de custòdia de renda variable | 0,80% | 15,00 € | | |
| Despeses de custòdia de renda fixa | 0,70% | 15,00 € | | |
| Despeses de custòdia de renda mixta | 0,80% | 15,00 € | | |
| Cupons i dividendes | 2,50% | 5,80 € | | |
| Reembossament | 0,50% | 15,00 € | | |
| Traspàs de títols a d'altres entitats | 0,60% | 103,50 € | | |
| Anul·lació d'ordres | 18 € | - | | |
| Ampliacions de capital / reducció de nominal de valors | 2,50% | 5,80 € | | |
| Compra i venda de matèries primeres | 1,60% | | | |
| Títols físics per fungibilitat | 3,00% sobre l'import efectiu. | 103,50 € | | |

Les despeses de custòdia són semestrals. Les comissions en percentatges estan expressades en tipus anualitzats.

2.2. Compra i venda d'OIC¹ de dret andorrà de Crèdit Andorrà

| | Comissió de subscripció | Comissió de reembossament | Comissió de custòdia |
|----------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|
| Monetaris | - | - | - |
| Renda fixa | 0,50% | 0,50% | 0,80% (mínim 15,00 €) |
| Renda mixta | 0,50% | 0,50% | 0,80% (mínim 15,00 €) |
| Renda variable | 0,50% | 1,00% | 0,80% (mínim 15,00 €) |
| Alternatius | 0,50% | 0,50% | 0,80% (mínim 15,00 €) |

¹ Organismes d'inversió col·lectiva, antigament anomenats *fons d'inversió*.

Les despeses de custòdia són semestrals. Les comissions en percentatges estan expressades en tipus anualitzats.

2.3. Compra i venda d'OIC de dret estranger de Crèdit Andorrà

| | Comissió de subscripció | Comissió de reembossament | Comissió de custòdia |
|----------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|
| Monetaris | - | - | - |
| Renda fixa | 0,50% | 0,50% | 0,80% (mínim 15,00 €) |
| Renda mixta | 0,50% | 0,50% | 0,80% (mínim 15,00 €) |
| Renda variable | 0,50% | 1,00% | 0,80% (mínim 15,00 €) |
| Alternatius | 0,50% | 0,50% | 0,80% (mínim 15,00 €) |

Les despeses de custòdia són semestrals. Les comissions en percentatges estan expressades en tipus anualitzats.

2.4. Productes estructurats

| Concepte | Comissió | Mínim | Despeses de corresponsal | Mínim |
|-------------------------------------------------------|----------|---------|--------------------------|---------|
| Estructurat de renda variable | 1,25% | 20,00 € | 0,35% | 30,00 € |
| Estructurat de renda fixa | 0,70% | 20,00 € | | |
| Despeses de custòdia en estructurat de renda variable | 0,80% | 15,00 € | | |
| Despeses de custòdia en estructurat de renda fixa | 0,80% | 15,00 € | | |

Les despeses de custòdia són semestrals. Les comissions en percentatges estan expressades en tipus anualitzats.

2.5. Compra i venda d'OIC externs

| Compra i venda d'OIC externs | Comissió de compra i venda | Mínim | Corresponsal | Comissió de custòdia (mínim 15 €) |
|------------------------------|----------------------------|---------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Monetaris | 0,50% | 20,00 € | Import fix de 15 € per operació | 1,00% |
| Renda fixa | 1,00% | 20,00 € | Import fix de 15 € per operació | 1,00% |
| Renda variable | 1,50% | 20,00 € | Import fix de 15 € per operació | 1,00% |
| Mixtos | 1,50% | 20,00 € | Import fix de 15 € per operació | 1,00% |
| Gestió alternativa | 1,50% | 20,00 € | Import fix de 15 € per operació | 1,00% |

Les despeses de custòdia són semestrals. Les comissions en percentatges estan expressades en tipus anualitzats.

2.6. Compra i venda de fons de capital risc

| Compra | | | Venda | | | Comissió de custòdia |
|----------|---------|--------------|----------|---------|--------------|----------------------|
| Comissió | Mínim | Corresponsal | Comissió | Mínim | Corresponsal | |
| 3,00% | 20,00 € | - | 3,00% | 20,00 € | - | |

Les despeses de custòdia són semestrals. Les comissions en percentatges estan expressades en tipus anualitzats.

2.7. Comissions per operacions amb derivats

Comissió cobrada per cada CONTRACTE:

| Codi | Nom borsa | | Comissió | Despeses de corresponsal |
|------|-----------------------------------------------------|-----|----------|--------------------------|
| AEX | EURONEXT AMSTERDAM OPTIONS | EUR | 12,50 | 7,0 |
| CBO | CHICAGO BOARD OPTIONS EXCHANGE | USD | 8,75 | 5,0 |
| CBT | CHICAGO BOARD OF TRADE | USD | 8,75 | 10,0 |
| CME | CHICAGO MERCANTILE EXCHANGE | USD | 12,50 | 5,0 |
| CMX | COMMODITY EXCHANGE | USD | 12,50 | 10,0 |
| ERX | ERX – FUTUROS INDEX OPCIONES ALEMANAS (CHF) | CHF | 12,50 | 5,0 |
| ERX | FUTUROS INDEX OPCIONES ALEMANAS (MULT. 100) | EUR | 12,50 | 3,0 |
| ERX | FUTUROS INDEX OPCIONES ALEMANAS (EUR) | EUR | 10,00 | 3,0 |
| FNX | FINEX - FINANCIAL INSTRUMENTS (JPY) | JPY | 8750,00 | 5000,0 |
| FNX | FINEX (NYBOT) - FINANCIAL INSTRUMENTS (USD) | USD | 12,50 | 10,0 |
| HKG | HONG KONG FUTURES EXCHANGE | HKD | 375,00 | 150,0 |
| ICE | INTERCONTINENTAL EXCHANGE | USD | 12,50 | 5,0 |
| LIF | LIFFE - LONDON INTM.FIN.FUTURES EXCHANGE (LIF EUR) | EUR | 4,38 | 5,0 |
| LIF | LIFFE - LONDON INTM.FIN.FUTURES EXCHANGE (GBP) | GBP | 8,38 | 3,0 |
| LME | LONDON METAL EXCHANGE | USD | 12,50 | 10,0 |
| MEV | MERCADO ESPAÑOL FUTUROS RV | EUR | 4,38 | 3,0 |
| MIL | MIL - MERCATO CONTINUO ITALIANO | EUR | 12,50 | 7,0 |
| MIL | MIL – MERCATO DEI DERIVATI | EUR | 10,00 | 3,0 |
| MNP | EURONEXT MONEP (CAC40) | EUR | 10,00 | 3,0 |
| MNP | EURONEXT MONEP | EUR | 7,50 | 3,0 |
| NYM | NY NYMEX STOCK EXCHANGE | USD | 12,00 | 10,0 |
| OSE | OSAKA STOCK EXCHANGE | JPY | 8750,00 | 5000,0 |
| PHL | PHILADELPHIA STOCK EXCHANGE | USD | 12,00 | 5,0 |
| SGX | SGX DERIV. COMPOSITE TRADING (SIN) | USD | 12,00 | 7,5 |
| TSE | TOKYO STOCK EXCHANGE (TYO) | JPY | 8750,00 | 6000,0 |

Comissió cobrada per derivats OTC (*over the counter*). Comissió d'un 0,02% implícita en el preu d'execució.

2.8. Impostos i cànon de borsa

Es cobren sobre l'import brut de les compres i les vendes efectuades a les borses de Londres, Hong Kong, EUA, Irlanda, Grècia i França.

| Cànon | | |
|-----------|--------|-----------|
| Borsa | Compra | Venda |
| Londres* | 0,50% | - |
| Hong Kong | 0,108% | 0,108% |
| EUA | - | 0,000018% |
| Irlanda** | 1,00% | - |
| Grècia | 0,06% | 0,21% |
| França | 0,30% | 0,30% |

* Si compra > 10.000,00 GBP, taxa d'1,00 GBP

** Si compra > 12.500,00 EUR, taxa d'1,25,00 EUR

2.9. Comissions per ordres retornades o no executades

- Import fix de 18,00 €
- Es cobra el dia en què es produeix el retorn de les ordres limitades que caduquen sense execució, i, en cas que el termini de vigència de l'ordre sigui superior a un mes, cada fi de mes.

2.10. Comissions per operacions amb ETF

| | | | | | |
|----------------------------------------|----------|---------|--------------|---------|----------|
| Compra i venda d'ETF de renda fixa | Comissió | Mínim | Corresponsal | Mínim | Custòdia |
| | 0,70% | 20,00 € | 0,10% | 30,00 € | 1,00% |
| Compra i venda d'ETF de renda variable | Comissió | Mínim | Corresponsal | Mínim | Custòdia |
| | 1,25% | 20,00 € | 0,15% | 30,00 € | 1,00% |

Les despeses de custòdia són semestrals. Les comissions en percentatges estan expressades en tipus anualitzats.

3. COMISSIONS D'ACTIU

3.1. Càlcul de les comissions

Comptes a la vista i comptes de crèdit:

- Comissió sobre el límit aprovat/concedit: independentment del saldo que hagi tingut el compte, s'aplica la comissió trimestral sobre el límit aprovat.
- La comissió de descobert (o sobre límit excedit) s'aplica sobre el saldo mitjà excedit en descobert del període si el número de dies excedit és inferior a 5. En cas que l'excés es produeixi per un període igual o superior a 5 dies, la comissió de descobert s'aplicarà sobre el saldo màxim en descobert durant aquest període.
- Comissió de disponibilitat sobre el saldo mitjà no disposat del límit de crèdit durant el trimestre: s'aplica sobre la mitjana del saldo no disposat que es constati diàriament dins de cada trimestre natural.

Préstecs:

- La comissió informada s'aplica sempre linealment.

3.2. Préstecs i crèdits

3.2.1. Tipus d'interès de referència A.B.A

| Concepte | EUR | CHF | CAD | USD | GBP | JPY | DKK | NOK | SEK | AUD |
|-------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Tipus d'interès (anyal) | 3,86 | 3,86 | 4,62 | 4,22 | 4,01 | 3,91 | 3,86 | 4,23 | 3,90 | 3,98 |
| Com. trimestral (sobre límit) | 1,10 | 1,10 | 1,10 | 1,10 | 1,10 | 1,10 | 1,10 | 1,10 | 1,10 | 1,10 |

El tipus d'interès Euro de referència A.B.A. es calcula segons la mitja aritmètica (de les cinc entitats bancàries) de la mitja ponderada per entitat bancària dels préstecs i crèdits amb garantia personal concedits a particulars els últims 6 mesos en euros en base a un any.

El tipus d'interès de referència A.B.A. de la resta de divises es calcula segons el tipus d'interès Euro de referència del període corresponent +/- el diferencial entre el tipus d'interès en euros i el tipus d'interès de la divisa corresponent, en base a un any.

3.2.2. Interès de descobert i excedits sobre límits de crèdit

Per als descoberts, s'aplicarà el tipus d'interès resultant d'incrementar en un 21,50 % el tipus d'interès vigent per a cada moneda segons la taula de tipus de referència de préstecs, crèdits i excedits del punt 3.2.1. Tipus d'interès anyal amb períodes de liquidació trimestrals.

Per als excedits sobre límits de crèdit, s'aplicarà el tipus d'interès resultant d'incrementar en un 10% el tipus d'interès vigent per a cada moneda segons la taula de tipus de referència de préstecs, crèdits i excedits del punt 3.2.1. Tipus d'interès anyal amb períodes de liquidació trimestrals.

3.2.3. Comissions d'estudi i formalització de crèdits

| Producte | Comissió | Import mínim |
|--------------------|----------|--------------|
| Préstecs i crèdits | 1,50% | 60,00 € |

3.2.4. Comissió de cancel·lació anticipada

| Producte | Cancel·lació de préstecs / crèdits / hipoteques a Andorra | Cancel·lació de préstecs / crèdits / hipoteques fora d' Andorra |
|------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Interès fix | 3% o cost tancament cobertura a mercat* | 3% o cost tancament cobertura a mercat* |
| Interès variable | 2% amb un mínim de 150,00 € | 2% amb un mínim de 250,00 € |

* Aplicable a petició del client. El càlcul es realitza mitjançant la diferència entre el valor present de l'actualització dels fluxos i el tipus d'interès de mercat respecte del tipus d'interès inicial segons el venciment residual de la hipoteca.

3.2.5. Comissió de préstec impagat

| Producte | Comissió |
|------------------|-------------------|
| Quotes impagades | 31,00 € per quota |

3.2.6. Comissió de crèdit concedit

| Producte | Comissió |
|---------------------|----------|
| Comissió trimestral | 1,10% |

3.2.7. Comissió de descobert en compte i saldo excedit sobre límit de crèdit

| Producte | Comissió | Mínim |
|------------------------------------------------------------------|----------|--------|
| Comissió FIXA per a cada descobert | 20,00 € | -- |
| Comissió de descobert en compte sobre límit autoritzat (mensual) | 1,10% | 6,00 € |
| Comissió de saldo excedit sobre límit de crèdit (trimestral) | 1,10% | 3,00 € |

3.2.8. Comissió de disponibilitat sobre saldo mitjà no disposat en compte de crèdit

| Producte | Comissió |
|---------------------|----------|
| Comissió trimestral | 0,25% |

Aquesta tarifa està en vigor des de l'1 d'octubre de 2009.

3.2.9. Comissió de cancel·lació notarial d'una hipoteca

| Producte | Comissió |
|----------------------------------|----------|
| Hipoteca - cancel·lació notarial | 150 € |

3.3. Avals i garanties

Hi ha dos tipus de comissió per avals i garanties:

- Comissió fixa de formalització, cobrada a l'obertura de l'aval.
- Comissió de risc, cobrada periòdicament, a l'inici de cada període.

Les comissions cobrades depenen del tipus d'aval:

| Producte | Comissió de formalització | Liquidació | Comissió de risc | Comissió de risc - mínim |
|------------------------------------------------|---------------------------|------------|------------------|--------------------------|
| Preavals | 33,60 € | Trimestral | 0,504% | 25,00 € |
| Avals tècnics: pagament impost consum | -- | Trimestral | 0,168% | 25,00 € |
| Altres avals tècnics: | 33,60 € | - | -- | -- |
| Avals econòmics: comercials | 33,60 € | Trimestral | 0,504% | 25,00 € |
| Avals econòmics: financers | 33,60 € | Trimestral | 0,504% | 25,00 € |
| Avals econòmics: adjudicació d'obres o serveis | 33,60 € | Trimestral | 0,504% | 25,00 € |
| Avals econòmics: targetes de compra | 16,80 € | Anyal | 1,232% | 15,00 € |
| Avals econòmics: targetes / pagament diferit | | | | |
| Garanties de trànsit comunitari | -- | Trimestral | 0,28% | 25,00 € |

3.4. Crèdits documentaris d'importació i d'exportació

| Crèdits d'importació | Comissió sobre l'import del crèdit | Mínim |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------|
| Obertura del crèdit | 0,70% | 77,63 € |
| Utilitzacions del crèdit (a la vista) | 0,25% | 25,88 € |
| Utilitzacions a termini | 0,20% per cada mes de termini, addicional al 0,20% anterior. | |
| Modificacions – ampliacions d'import | 0,70% de l'import incrementat | 51,75 € |
| Altres modificacions | Import fix: 51,75 € | |
| Despeses SWIFT per obertura i per modificacions del crèdit | Europa, EUA i Àsia | 103,50 € |
| Enviament per missatgeria | Espanya | 35,00 € |
| | Europa | 50,00 € |
| | EUA | 73,00 € |
| | Àsia i altres | 109,00 € |

| Producte | | |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Crèdits documentaris irrevocables renovables (<i>revolving</i>) | Comissió d'obertura | 0,70% Mínim: 77,63 € per crèdit |
| | Comissió de crèdits documentaris renovables | 0,25% Mínim: 25,00 € |
| | Comissió d'utilització | 0,20% Mínim: 25,00 € 0,20% per utilitzacions a termini |

| Crèdits d'exportació | Comissió sobre l'import del crèdit | Mínim |
|-------------------------------------|------------------------------------|---------|
| Comissió d'obertura o d'utilització | 1,5% | 77,63 € |
| Modificació | - | 50,00 € |
| Comissió de transferència | 0,25% | 25,00 € |

4. TIPUS D'INTERÈS PELS COMPTES DE PASSIU

4.1. Tipus d'interès de referència

| Concepte | EUR | CHF | CAD | USD | GBP | JPY | DKK | NOK | SEK | AUD |
|----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Vista | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Estalvi | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

5. COMISSIONS DE NEGOCIACIÓ

5.1. Descompte d'efectes i cartera electrònica

| Lletres sobre Andorra i a termini | Domiciliades i acceptades | Domiciliades i no acceptades | Altres |
|-----------------------------------|---------------------------|------------------------------|--------|
| Fins a 30 dies | 0,50% | 0,60% | 0,60% |
| Fins a 60 dies | 0,75% | 0,85% | 0,85% |
| Fins a 90 dies | 1,00% | 1,10% | 1,10% |
| Percentatge trimestral | 1,00% | 1,10% | 1,10% |
| Comissió mínima | 3 € | 3 € | 3 € |

| Lletres sobre estranger | Acceptades | No acceptades |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| | 1,20% trimestral (des del primer dia), amb un mínim de 5 €. | 1,20% trimestral (des del primer dia), amb un mínim de 5 €. |

| Despeses de retorn | Percentatge comissió | Mínim | Mínim sobre estranger | Màxim | Màxim sobre estranger |
|--------------------|----------------------|-------|-----------------------|-------|-----------------------|
| | 0,40% | 9 € | - | - | - |

COMISSIÓ DE MANIPULACIÓ PER A TOT TIPUS DE DOCUMENTS FÍSICS

| | |
|---------------|-------------------------------|
| COMISSIÓ FIXA | 1,15 € + condicions de gestió |
|---------------|-------------------------------|

5.2. Cobrament de rebuts

- Es cobra una comissió fixa d'1,55 € per rebut físic.
- Es cobra una comissió fixa d'1,04 € per rebut electrònic.
- La comissió de retorn és de 0,25%, amb un mínim de 4,51 €.

COMISSIÓ DE MANIPULACIÓ PER A TOT TIPUS DE DOCUMENTS FÍSICS

| | |
|---------------|-------------------------------|
| COMISSIÓ FIXA | 1,15 € + condicions de gestió |
|---------------|-------------------------------|

5.3. Negociació d'efectes condicionals

| | Concepte | Comissió | Mínim | Màxim |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------|---------|-------|
| De clients de Crèdit Andorrà a càrrec de clients del país | Negociació | 1,10% | 5,00 € | 210 € |
| | Retorn | 1,10% | 9,00 € | 210 € |
| De corresponsals, a càrrec de clients de Crèdit Andorrà, condicionals | Negociació | 0,50% | 15,00 € | - |
| | Retorn | 0,75% | 15,00 € | - |
| | Despeses d'acceptació | 20 € | | |
| | Despeses per domiciliació en un altre banc | 8 € | | |
| | Despeses per no domiciliació | 39 € | | |
| De corresponsals, a càrrec de clients de Crèdit Andorrà, en ferm | Negociació | 0,35% | 9,00 € | - |
| | Retorn | 0,75% | 15,00 € | - |

| Condicionals | Concepte | Comissió | Mínim | Màxim |
|--------------------------------------------------------|------------|----------|---------|----------|
| De clients de Crèdit Andorrà a càrrec de corresponsals | Negociació | 1,20% | 15,00 € | 210,00 € |
| | Retorn | 1,20% | 15,00 € | 210,00 € |

| En ferm | Concepte | Mínim |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|---------|
| De clients de Crèdit Andorrà a càrrec de corresponsals | Negociació per efecte | 25,00 € |
| | Retorn per efecte | 25,00 € |

COMISSIÓ DE MANIPULACIÓ PER A TOT TIPUS DE DOCUMENTS FÍSICS

| | |
|---------------|-------------------------------|
| COMISSIÓ FIXA | 1,15 € + condicions de gestió |
|---------------|-------------------------------|

5.4. Negociació de xecs condicionals

| | Comissió | Mínim | Màxim |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|----------|
| Negociació de xecs bancaris i personals sobre l'estranger (en gestió de cobrament) | 0,50% | 20,00 € | 150,00 € |
| Retorns | 0,50% | 20,00 € | 150,00 € |
| Negociació de xecs bancaris i personals sobre Andorra (en gestió de cobrament) | 0,50% | 10,00 € | 100,00 € |
| Retorns | 0,50% | 10,00 € | 100,00 € |

5.5. Comissions de canvi

| Producte | |
|------------------|-----------------------|
| Canvis turístics | 0,50%; mínim: 10,35 € |
| Canvis a clients | 0,30% |

5.6. Xecs

Emissió de xecs bancaris

| Pagadors al Principat d'Andorra | Comissió | Mínim |
|---------------------------------|----------|-------|
| Xecs bancaris | 0,25% | 28 € |
| Despeses d'enviament per correu | 13,44 € | |

| Pagadors a l'estranger | Comissió | Mínim |
|---------------------------------|----------|-------|
| Xecs bancaris | 0,50% | 28 € |
| Despeses d'enviament per correu | 13,44 € | |

Xecs personals

| | Comissió |
|--------------------------------------------------|-----------------------|
| Comissió de retorn de xecs sobre Andorra | 25,00 € per xec |
| Ingrés de xecs/talons de fora d'Andorra | 5,00 € per xec |
| Comissió pagament de xecs en efectiu (per caixa) | 10,00 € per xec |
| Comissió de retorn de xecs sobre l'estranger | 50,00 € per xec |
| Ingrés de xecs de viatge | 3,00 € per xec |
| Venda de xecs de viatge | 1,00 % |
| Petició de xecs factura i pagarés factura | 1,50 € per xec/pagaré |

5.7. Transferències

A l'estranger

| Percentatge comissió | Comissió mínima | Despeses de correu o SWIFT |
|----------------------|-----------------|-------------------------------|
| 0,65% | 25,00 € | 28,00 € sense IBAN 43,00 € |

Dins del Principat d'Andorra

| Percentatge comissió | Comissió mínima |
|----------------------|-----------------|
| 0,10% | 10,00 € |

- Es cobra el 0,10% (mínim 10,00 €) per la recepció de transferències de l'estranger.
- Es cobren fins a un màxim de 30,00 € per la recepció de transferències de l'estranger per a beneficiaris d'altres entitats andorranes.
- Es cobren 18,00 € a l'ordenant de la transferència rebuda de l'estranger quan les despeses són a càrrec de l'ordenant i el beneficiari és un client d'un banc d'Andorra.
- Despeses de gestió/modificació SWIFT o correu: tarifa única de 35,00 €.

5.8. Lliurament de talonaris / pagarés

- » 0,30 € per pagaré
- » 0,30 € per taló

5.9. Certificat de dipòsit – Comissió per cancel·lació anticipada

Quan es procedeix a la cancel·lació anticipada d'un Certificat de dipòsit pot passar que els tipus d'interès de mercat estiguin per sobre o per sota dels que hi hagués en la data de constitució del producte:

- Si els tipus d'interès de mercat estan per sota, no es cobra cap comissió per la cancel·lació anticipada.
- Si estan per sobre, es cobra una comissió per cancel·lació anticipada. Aquesta comissió és un import (un % sobre el nominal del producte) que es calcula en funció del termini que resta pendent entre la cancel·lació i el venciment inicial del producte, i en funció de la diferència de tipus de mercat entre la data de cancel·lació i la de constitució del producte.

6. COMISSIONS DE SERVEIS

6.1. Titulars de targetes de crèdit i de dèbit de Crèdit Andorrà

- Disposicions d'efectiu en caixers de Crèdit Andorrà i d'altres bancs de la plaça:
 - A crèdit: 3%, amb un mínim de 2,75 €.
 - A dèbit: 0,00 €
- Disposicions d'efectiu en caixers de bancs estrangers:
 - 4,00%, amb un mínim de 5,00 €.
- Assegurança de targetes de crèdit/dèbit:

| Targeta | Import |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Carnet Jove 16PUNT30 Quota de soci Carnet Jove Andorra | 0 € 6 € anuals |
| ACA Màster | 0 € |
| MAESTRO | 30 € |
| MASTERCARD | 45 € |
| VISA Electron | 30 € |
| VISA Clàssic | 45 € |
| VISA Unicef | 45 € (+30,00 € donatiu client) |
| VISA Premier | 60 € |
| VISA Platinum | 145 € |
| VISA Infinite | 250 € |

Les assegurances es cobren anualment (des del moment de la seva activació i per períodes anuals sencers).

- Via T:
 - Comissió única d'alta de servei de 30,00 € per la compra de l'aparell transmissor, que s'haurà de renovar al cap de 5 anys.
 - Comissió anual de manteniment de 20,00 €.
- Duplicat de targetes: 10,00 €
- Targetes de dèbit de comptes temporers: 40,00 €
- Targeta 24h: 6,00 €
- Petició exprés d'una targeta: 6,00 €

En el cas que calgui enviar les targetes fora del Principat d'Andorra, la despesa mínima serà de 30,00 € per correu. Si el cost del correu certificat supera aquest mínim, se n'afegirà el cost addicional.

6.2. Comissions a establiments per les targetes de pagament

6.2.1 Comissions aplicables als establiments amb operacions presencials i no presencials.

Targetes nacionals

| Targetes | Comissió |
|------------|----------|
| Nacionals* | 0,50% |

* Per operacions inferiors a 30 €, no es cobra comissió.

Targetes internacionals

| Totes les marques de targetes excepte Diners Club | Comissió |
|---------------------------------------------------|----------|
| Agències de viatges | 2,00% |
| Hotels | 2,50% |
| Gasolineres | 2,50% |
| Excursions, transports | 3,00% |
| Altres | 3,92% |

Factures manuals en targetes de crèdit (no TPV):

| | |
|------------------------------------------------------|--------------------|
| Cobraments/retrocessions manuals targetes de crèdit: | 1,15 € per factura |
|------------------------------------------------------|--------------------|

6.2.2. Comissions aplicables als establiments amb operacions no presencials procedents de plataformes digitals.

| Targetes | Comissió |
|----------------------------|----------------|
| Nacionals i internacionals | 0,24 € + 3,92% |

6.3. Gestió de patrimoni

Mandat de gestió amb fons d'inversió

Estil estàndard

| Perfil / tipus de cartera | Percentatge comissió de gestió anyal | Comissió d'èxit |
|---------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| Perfil defensiu | 0,25% | 25% |
| Perfil conservador | 0,35% | 25% |
| Perfil moderat | 0,40% | 20% |
| Perfil equilibrat | 0,50% | 20% |
| Perfil decidit | 0,75% | 15% |
| Perfil agressiu | 0,85% | 15% |

Estil dinàmic

| Perfil / tipus de cartera | Percentatge comissió de gestió anyal | Comissió d'èxit |
|---------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| Perfil defensiu | 0,50% | - |
| Perfil conservador | 0,65% | - |
| Perfil moderat | 0,80% | - |
| Perfil equilibrat | 1,00% | - |
| Perfil decidit | 1,00% | - |
| Perfil agressiu | 1,00% | - |

Mandat de gestió amb títols

Estil estàndard

| Perfil / tipus de cartera | Percentatge comissió de gestió anyal | Comissió d'èxit |
|---------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| Perfil defensiu | 0,25% | 25% |
| Perfil conservador | 0,35% | 25% |
| Perfil moderat | 0,40% | 20% |
| Perfil equilibrat | 0,50% | 20% |
| Perfil decidit | 0,60% | 15% |
| Perfil agressiu | 0,75% | 15% |

Estil dinàmic sense comissió d'èxit

| Perfil / tipus de cartera | Percentatge comissió de gestió anyal | Comissió d'èxit |
|---------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| Perfil defensiu | 0,50% | - |
| Perfil conservador | 0,65% | - |
| Perfil moderat | 0,80% | - |
| Perfil equilibrat | 1,00% | - |
| Perfil decidit | 1,00% | - |
| Perfil agressiu | 1,00% | - |

Estil dinàmic amb comissions de compra i venda de valors bonificades amb comissió d'èxit

| Perfil / tipus de cartera | Percentatge comissió de gestió anual | Comissió d'èxit |
|---------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| Perfil defensiu | 1,00% | 25% |
| Perfil agressiu | 2,00% | 15% |
| Perfil defensiu | 1,25% | - |
| Perfil agressiu | 2,25% | - |

Comissió d'administració de cartera amb títols

| Cartera amb títols | Percentatge comissió d'administració anual |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Comissió d'administració de cartera amb títols | 2,50%* |

* Clients amb condicions de compra i venda de valors bonificades.

Mandat de gestió amb títols - fons

| Cartera | Perfils | Percentatge comissió de gestió anual | Comissió d'èxit |
|---------------------------|---------|--------------------------------------|-----------------|
| Rendista (renda fixa) | 100/0 | 0,50% | 0% |
| Activa (renda fixa) | 100/0 | 0,35% | 25% |
| Activa (renda variable) | 0/100 | 1,00% | 15% |
| Dividend (renda variable) | 0/100 | 1,00% | 15% |

- La comissió d'èxit s'aplica quan el rendiment de la cartera supera el de l'índex de referència, i es calcula sobre aquesta diferència.
- No s'apliquen comissions mínimes ni màximes.
- La comissió es cobra al final de cada trimestre natural sobre el patrimoni mitjà del període.

6.4. Servei d'assessorament en matèria d'inversió

| Tipus comissió | % anyal | observacions |
|-----------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Assessorament | Màxim 3,00% | La comissió es cobra al final de cada trimestre natural sobre el patrimoni mitjà assessorat en el període. |
| Comissió d'èxit | Màxim 25,00% | La comissió d'èxit s'aplica quan el rendiment de la cartera supera el de l'índex de referència, i es calcula sobre aquesta diferència. La liquidació d'aquesta comissió és anual. |

6.5. Gestió i administració de comptes

| Producte | Import cobrat |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Comissió de manteniment de compte (Residents) | 20 € (trimestral) |
| Comissió de manteniment de compte (No residents) | 60 € (semestral) |
| Comissió de manteniment de compte (No residents de banca privada) | 130 € (anual) |
| Comissió de manteniment de compte (Inversió estrangera) | 250 € (semestral) |
| Comissió de manteniment de compte (Temporers) | 40 € (import únic per temporada) |
| Comissió de cancel·lació de comptes | 1.000 € |
| Comissió de compte inoperant/inactiu | 2.500 € (semestral) |
| Comissió de manteniment de compte de banca personal (num.) | 2.500 € (anual) |
| Gestió administrativa banca personal (num.)* | 5.000 € (trimestral) per clients amb saldos fins a 100.000 € 2.500 € (trimestral) per clients amb saldos superiors a 100.000 € |

*Si el saldo és inferior a 25.000 €, liquidació anual

6.6. Lloguer de compartiments de cambra cuirassada

- El lloguer de les caixetes es cobra anticipadament cada any a partir de la data de contractació.
- L'import depèn de les mides de la caixeta. N'hi ha de cinc tipus:

| Tipus de caixeta | Mides en cm (amplària x fondària x alçària) | Capacitat (en litres) | Lloguer anyal |
|------------------|------------------------------------------------|--------------------------|---------------|
| A | 32 x 50 x 10 | 16 | 3.800 € |
| B | 32 x 50 x 16 | 25,6 | 4.600 € |
| C | 32 x 50 x 22 | 35,2 | 5.400 € |
| D | 32 x 50 x 65 | 104 | 6.200 € |
| E | 65 x 50 x 65 | 211,25 | 7.000 € |

- El lloguer inclou una assegurança per un valor de 6.010,12 €.
- El preu per forçar un cofre de lloguer és de 450 € més les despeses notariales.

7. ALTRES COMISSIONS DE SERVEIS

| | | |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Comissió de manipulació d'efectiu (aplicable al Principat) | | 1,50% sobre efectiu Mínim: 8,00 € |
| Duplicat rebut o efecte** | | 0,20 € |
| Sol·licitud d'extractes de comptes** | Any en curs i any precedent | 0,60 € |
| Sol·licitud d'extracte de comptes** | Antiguitat superior a l'any en curs i l'any precedent | 6,00 € (per full) |
| Sol·licitud d'altres documents** | | 2,07 € (per full) |
| Comissió testamentària | | 300,00 € |
| Sol·licitud per a les auditories d'informes de clients | | 75 € (auditories estàndard / 120 € (auditories NO estàndard) |
| Certificacions bancàries** | Exclosos els certificats de caire social | 20 € (per certificat estàndard) / 50 € (per certificat NO estàndard) |
| Certificacions fiscals | | 120,00 € |
| Desplaçament de gestors fora del Principat* | La Seu d'Urgell (Lleida) | 250,00 € |
| Desplaçament de gestors fora del Principat* | Altres destinacions | 350,00 € |
| Comissió de dipòsit de títols de societats amb accions al portador | | 200,00 € (anyal) |
| Comissió de servei d'enviament de correspondència | Particulars Liquidació trimestral | 2,00 € (mensual) |
| Comissió de servei d'enviament de correspondència | Empreses Liquidació trimestral | 3,00 € (mensual) |
| Gestió de correspondència enviada a l'estranger | | 120,00 € |
| Gestió i guarda de correu de clients | | 85,00 € |
| Clients amb bústia a l'oficina | | 85,00 € |
| Gestió i guarda de correu de comptes de banca personal | | 120,00 € |

* El cobrament d'aquesta comissió fa referència als actes notariais que un apoderat de Crèdit Andorrà ha de signar davant d'un notari espanyol per a clients de Crèdit Andorrà i residents al país.

** Queden excloses les peticions d'aquests serveis que tenen un caire social.

8. CONDICIONS PER A ORGANISMES OFICIALS

8.1. Passiu

| | |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Comptes a la vista Euro: Resta de monedes: | El tipus d'interès de TERMINI A 1 ANY (Epígraf 4). El tipus d'interès de TERMINI A 1 ANY (Epígraf 4). |
| Dipòsits a termini INAF: Resta Organismes Oficials: | Euribor menys 0,10%. Tipus de referència INAF menys 0,25% (Euribor menys 0,35%). |

8.2. Actiu

| | |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Descoberts en compte | 5 punts sobre els tipus d'interès de préstecs i crèdits (epígraf 3). |
| Interès de demora i excedits sobre crèdits | Libor o Euribor més 0,875%. |
| Interès de demora i excedits sobre crèdits documentats | 5 punts sobre el tipus d'interès d'actiu aplicat a l'operació documentada. |
| Comissió d'obertura i formalització | 0,55%. Mínim 36,25 EUR. |

8.3. Negociació de rebuts

| | |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Sense suport magnètic | 0,30% sobre el total de la remesa de rebuts. Mínim 0,35 EUR per rebut. |
| Amb suport magnètic | 0,30 EUR per rebut. |
| Despeses de retorn | 0,30 EUR per rebut. |
| Despeses de retorn sense suport magnètic | 0,35 EUR per rebut. |

S'abonaran en compte als 8 dies naturals, a comptar de la data de la carta de la tramesa.

8.4. Serveis

| | |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Emissió xecs bancaris i transferències a l'estranger | FIX 6 EUROS (excepte INAF segons acord reunió de Directors Generals del 21/10/04, per tractar-se de l'organisme supervisor). |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

8.5. Comuns, Quarts i tots els Organismes i/o entitats pertanyents majoritàriament al Comú (mínim 51%)

| | |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Passiu / Comptes a la vista Euro: | Dipòsit (*) 1 mes, menys 0,50%. (*) Dipòsits a termini publicats el dia 25 o hàbil anterior, que serà d'aplicació per als ròssecs del mateix mes. |
| Resta de monedes: | El tipus d'interès de TERMINI A 1 ANY (Epígraf 4). |
| Actiu / Préstecs documentats | Euribor més 2,00% (aplicació des de l'1/01/2011) |
| Actiu / Crèdits documentats | Euribor més 3,00% (aplicació des de l'1/01/2013) |
| Per préstecs / Cancel·lació fora de termini | 1% |

NOTA:

Tots els crèdits concedits als COMUNS seran documentats amb:

- * ACORD DE COMÚ
- * PÒLISSA DE CRÈDIT
- * PRÉSTEC

9. RELACIÓ D'ORGANISMES OFICIALS

Relació de les empreses a considerar com a organismes oficials als efectes de tarifes a la clientela per ordre alfabètic.

9.1. Organismes Públics

- CONSELL GENERAL
- COMUNS
- GOVERN
- QUARTS

9.2. Altres Organismes i Entitats

- AMBAIXADES
- CAIXA ANDORRANA DE SEGURETAT SOCIAL (CASS)
- CONSELL SUPERIOR DE LA JUSTÍCIA
- CONSOLATS
- DELEGACIONS OFICIALS ESTRANGERES DEGUDAMENT ACREDITADES AL PAÍS
- ESCOLES
- FEDERACIONS ESPORTIVES
- FONS ANDORRÀ DE GARANTIA D'AUTOMÒBILS (FAGA)
- FORCES ELÈCTRIQUES D'ANDORRA (FEDA)
- HOSPITAL NOSTRA SENYORA DE MERITXELL
- INSTITUCIÓ DEL RAONADOR DEL CIUTADÀ
- INSTITUT NACIONAL ANDORRÀ DE FINANCES (INAF)
- MÚTUES D'AIGÜES
- MÚTUES ELÈCTRIQUES
- REPRESENTACIÓ COPRÍNCEPS
- SEGURISER
- SERVEI ANDORRÀ D'ATENCIÓ SANITÀRIA (SAAS)
- SERVEI DE TELECOMUNICACIONS D'ANDORRA (ANDORRA TELECOM)
- TRIBUNALS/BATLLIES/FISCALIES
- TRIBUNAL DE COMPTES
- UNIONS PRO-TURISME
- UNITAT DE PREVENCIÓ DEL BLANQUEIG (UPB)
- UNIVERSITAT D'ANDORRA

10. TARIFES INTERBANCARIES

10.1. Interessos Interbancaris

Els comptes interbancaris tenen la consideració de mutus.

L'interès serà recíproc, tant per saldos creditors com deutors, i s'agafarà l'últim dia hàbil de cada mes de la publicació interbancària ("mercat 1 mes") i serà d'aplicació per tot el període.

10.2. Cobertures i valoracions entre els bancs del Principat

Les cobertures dels saldos en qualsevol moneda s'efectuaran mitjançant transferència interbancària per swift.

Les transferències rebudes de l'estranger a favor de clients d'altres Bancs del Principat, s'hauran d'abonar amb valor dia feiner següent al de la recepció, tant per la Cambra de Compensació com per compte mutu, sempre que per l'hora de recepció sigui possible.

A les cobertures per transferència telegràfica o swift s'aplicarà valor dos dies hàbils a comptar del dia en què s'efectuï la transferència.

Es considera que si un banc inicia una transferència per compte mutu a favor d'un client d'altre banc i amb valoració endarrerida, el banc receptor podrà debitar al banc emissor els interessos resultants d'aplicar el diferencial entre el tipus d'interès del compte mutu i l'interbancari segons mercat.

La valoració a aplicar als abonaments de talons al compte del client serà el dia següent hàbil data compensació.

11. LÍMITS DE VALORACIONS

11.1. Límits de valoracions de càrrecs

| Classes d'operacions | Data de valoració |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Xecs. <ul style="list-style-type: none"> Pagats per finestra o per compensació interior a l'oficina lliurada o altres oficines. Pagats en ferm per entitats del país. Presos al cobrament. | <ul style="list-style-type: none"> El mateix dia del seu pagament. El mateix dia del seu pagament. A tal efecte, la oficina pagadora estamparà el seu segell amb indicació de la data de pagament. Si faltés aquesta condició, es carregarà amb valor dia hàbil anterior al de cambra. El mateix dia de carregar-ho al compte lliurat. |
| Reintegraments o disposicions. | El mateix dia del seu pagament. |
| Ordres de transferència, ordres de lliurament i similars. | El mateix dia de l'ordre ⁽¹⁾ . |
| Efectes retornats. <ul style="list-style-type: none"> Efectes descomptats. Xecs retornats. | <ul style="list-style-type: none"> El dia del seu venciment. El mateix de valoració que es va donar al abonar-los en compte. |
| Rebutos de caràcter periòdic el dèbit en compte dels quals ha estat prèviament autoritzat pel deutor. <ul style="list-style-type: none"> A càrrec del deutor. Devolució al cedent. | <ul style="list-style-type: none"> Data del dèbit. La valoració aplicada en l'abonament. |
| Compra de divises. | 2 dies hàbils segons divisa. |
| Compra de valors | Data valor del corresponal. |
| Derivats de targetes de crèdit i similars. | Segons condicions de la targeta. |
| Altres operacions. | Vegeu nota ⁽²⁾ . |

(1) A les transferències ordenades per correu, s'entendrà per data de l'ordre la de recepció a l'entitat.

(2) En totes les demés operacions no contemplades expressament, els càrrecs es valoraran el mateix dia en què s'efectuï l'apunt; els abonaments es valoraran el dia hàbil següent a la data d'entrada de l'apunt.

| Classes d'operacions | Data de valoració |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Efectes domiciliats i pagarés. | <p>Els efectes i pagarés presentats al cobrament, es carregaran en el compte del client, amb valor DATA DE VENCIMENT o, si s'han de presentar amb retard, amb valor DATA DE PRESENTACIÓ.</p> <p>Pels efectes lliurats a la vista es considerarà la data de presentació tres dies hàbils posteriors a la data d'entrada de l'efecte.</p> <p>Pels lliurats a d/v, el venciment a data de presentació serà tants dies posteriors a la data d'entrada com dies vista estigui lliurat l'efecte.</p> <p>Són excepcions de la norma anterior els efectes i pagarés agafats amb caràcter condicional, que es carregaran en el compte amb el mateix valor de la data del càrrec, sempre que aquest valor sigui posterior al venciment.</p> <p>Aquest serà el criteri que hauran de seguir tots els Bancs tant pels efectes i pagarés dels quals siguin posseïdors com per aquells que rebin a través de la Cambra de Compensació. Per poder aplicar la valoració correcta als càrrecs d'efectes i pagarés condicionals, tots els Bancs hauran de fer el necessari per a què aquests efectes i pagarés siguin fàcilment identificables a primera vista, ja siguin de clients del país o de corresponsals estrangers.</p> <p>L'aplicació d'aquest criteri no suposa cap modificació de la valoració a aplicar als càrrecs i abonaments en els comptes mutus entre els Bancs com a conseqüència de les operacions de la Cambra de Compensació.</p> |

La consideració dels dissabtes com a dies hàbils o inhàbils, dependrà de la classe d'operació de què es tracti. Si la seva formalització s'hagués d'endarrerir per imperatius aliens a l'entitat (operacions de Borsa, Cambra de Compensació, etc.), serà dia inhàbil. En la resta de casos, en els quals l'operació pugui formalitzar-se en el dia, serà considerat hàbil.

11.2. Límits de valoracions d'abonaments

| Classes d'operacions | Data de valoració |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lliuraments d'efectiu. <ul style="list-style-type: none"> En EUROS. Restants divises. | <ul style="list-style-type: none"> El dia hàbil següent a l'entrega. Valor 20 dies naturals. |
| Lliuraments mitjançant xecs, etc. <ul style="list-style-type: none"> A càrrec de la pròpia entitat. A càrrec d'altres Bancs del país. A càrrec d'altres entitats estrangeres. | <ul style="list-style-type: none"> Valor dia hàbil següent. Valor dia hàbil següent (nota b). 12 dies naturals. |
| Transferències bancàries, ordres de lliurament i similars. <ul style="list-style-type: none"> Procedents de la pròpia entitat. Procedents d'altres entitats del Principat. Procedents d'altres entitats de fora del Principat. | <ul style="list-style-type: none"> Valor dia hàbil següent. Valor dia hàbil següent al de la cambra de compensació o al valor aplicat pel corresponal. Data de recepció més 2 dies hàbils. |
| Descompte d'efectes. <ul style="list-style-type: none"> Efectes no vençuts. Efectes vençuts. | <ul style="list-style-type: none"> Dia següent hàbil a la data en la qual comença el càlcul d'interessos. En el càlcul d'interessos no s'inclourà el dia del venciment de l'efecte. 4 dies hàbils després de la data d'abonament. |
| Presentació de rebuts de caràcter periòdic, el càrrec en compte dels quals, ha autoritzat prèviament el deutor. | Dia hàbil següent. |
| Venda de divises. | 2 dies hàbils segons divises. |
| Venda de valors i trameses d'exportació. | Data valor del corresponal. |
| Abonament de dividendes, interessos i títols amortitzats, de valors dipositats. | Data valor del corresponal. |
| Abonament facturació de TPVs de comerços. | 2 dies hàbils. |
| Altres operacions. | Vegeu nota (a). |

a) En totes les demés operacions no contemplades expressament, els càrrecs es valoraran el mateix dia en què s'efectuï l'apunt; els abonaments es valoraran el dia hàbil següent a la data d'entrada de l'apunt.

b) La consideració dels dissabtes com a dies hàbils o inhàbils, dependrà de la classe d'operació de què es tracti. Si la seva formalització s'hagués d'endarrerir per imperatius aliens a l'entitat (operacions de Borsa, Cambra de Compensació, etc.), serà dia inhàbil. En la resta de casos, en els quals l'operació pugui formalitzar-se en el dia, serà considerat hàbil.