

## **OPERACIONES EN EL MERCADO NACIONAL**

Epígrafe 0	CONDICIONES GENERALES
Epígrafe 1	GESTIÓN DE COBRO DE EFECTOS (presentación y devolución) O DE CRÉDITOS COMUNICADOS EN SOPORTE MAGNÉTICO (tomados en negociación, gestión de cobro o para su compensación).
Epígrafe 3	GESTIÓN DE COBRO DE CHEQUES BANCARIOS (presentación y devolución) O DE CHEQUES Y PAGARÉS DE CUENTA CORRIENTE (tomados en negociación, gestión de cobro o para su compensación)
Epígrafe 5	CHEQUES, DOCUMENTOS DE PAGO GARANTIZADOS Y OTRAS ÓRDENES DE PAGO
Epígrafe 9	OPERACIONES DE VALORES MOBILIARIOS Y OTROS ACTIVOS FINANCIEROS.
Epígrafe 11	CAJAS DE ALQUILER Y CUSTODIA DE DEPÓSITOS.
Epígrafe 12	SERVICIOS PRESTADOS DIVERSOS.
Epígrafe 13	AVALES Y OTRAS TARIFAS – “TARIFA INDICATIVA”
Epígrafe 14	CRÉDITOS Y PRÉSTAMOS, EFECTOS FINANCIEROS, DESCUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE Y LIBRETA DE AHORRO Y EXCESOS EN CUENTA DE CRÉDITO, ANTICIPOS SOBRE EFECTOS FACTURAS Y CERTIFICACIONES
Epígrafe 15	LIQUIDACIÓN Y CANCELACIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO (imposiciones, certificaciones de depósito, efectos de propia financiación
Epígrafe 16	OPERACIONES DE LETRAS DEL TESORO Y DEUDA PÚBLICA POR CUENTA DE CLIENTES RESIDENTES Y NO RESIDENTES
Epígrafe 17	FACTORING (CREDITOS TOMADOS A LOS CEDENTES) Y CONFIRMING (GESTIÓN INTERAL DE PAGOS)
Epígrafe 18	LEASING
Epígrafe 19	DOCUMENTOS AMPARADOS EN CRÉDITOS DOCUMENTARIOS, CARTAS DE CRÉDITO U ÓRDENES DE PAGO DOCUMENTARIAS.
Epígrafe 20	COBRANZAS, REMESAS SIMPLES Y DOCUMENTARIAS RECIBIDAS
Epígrafe 21 Epígrafe 22	REMESAS SIMPLES Y DOCUMENTARIAS TOMADAS EN NEGOCIACIÓN O EN GESTIÓN DE COBRO ENVIADAS CRÉDITOS SIMPLES, DOCUMENTARIOS, ACEPTACIONES Y ÓRDENES DE PAGO DOCUMENTARIAS

## **OPERACIONES EN EL MERCADO EXTRANJERO**

Epígrafe 50	CONDICIONES GENERALES.
Epígrafe 51	TURISMO Y OTRAS OPERACIONES CON BILLETES 1 Operaciones con billetes extranjeros. 2.- Cheques de viaje en divisas. 3.- Eurocheques.
Epígrafe 52	OPERACIONES DE IMPORTACIÓN 1.- Emisión de cheques bancarios 2.- Cobranzas, Remesas Simples y Documentarias del Extranjero. 3.- Créditos Simples, Documentarios, Aceptaciones y Órdenes de Pago Documentarias sobre el Extranjero. 4. – Financiación de Importaciones

- Epígrafe 53** OPERACIONES DE EXPORTACION
- 1.- Cheques bancarios o de viaje sobre España o el extranjero, tomados en negociación
  2. - Cheques personales sobre extranjero y eurocheques no garantizados, tomados en negociación
  3. - Remesas Simples y Documentarias sobre el Extranjero tomadas en negociación o en gestión de cobro, o en aceptación
  4. - Créditos Documentarios, Cartas de Crédito Stand-by y Ordenes de Pago Documentarias del Extranjero.
  5. - Operaciones de Crédito suministrador y descuento sin recurso a clientes (Forfaiting) con subvención oficial (ICO o similares)
  6. - Operaciones de Crédito Comprador
  7. -Financiación de exportaciones
- Epígrafe 54** PRÉSTAMOS EN DIVISAS, PÓLIZA DE CRÉDITO EN DIVISAS, DECUBIERTOS EN CUENTA CORRIENTE Y EXCESOS EN CUENTA DE CRÉDITO
- Epígrafe 56** CANCELACIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO EN DIVISAS
- Epígrafe 57** SERVICIOS VARIOS
- 1.- Compra venta de divisas a plazo
  - 2.- Opciones sobre divisas
  - 3.- Aavales y otras garantías con el extranjero
  - 4 Gastos de gestión e información por cuenta de clientes.
  5. Servicios U.E.

## **TARIFAS DE COMISIONES POR SERVICIOS DE PAGO**

- Epígrafe 90** **SERVICIOS DE PAGO: TARIFAS DE COMISIONES (\*)**
- 1.Órdenes de Entidades para adeudo de domiciliaciones, cesión de recibos domiciliados y devoluciones
  2. Nóminas, transferencias y otras órdenes de pago
  3. Cuenta corriente de centralización de fondos
  4. Tarjetas
  5. Administración y mantenimiento cuentas a la vista
  6. Transferencias exteriores
  - 7 Transferencias en moneda extranjera dentro del territorio nacional
  8. Servicios y gastos de mantenimiento para cuentas en moneda extranjera
  9. Servicio Cash Pooling Internacional.

(\*) Este epígrafe contiene tarifas de comisiones de servicios de pago. Por este motivo, de acuerdo con la normativa en vigor, el contenido del epígrafe no está sujeto a ningún tipo de revisión del banco de España.