

Costi delle Operazione e Servizi

Contenuti

Conto corrente	2
— Conto deposito	2
Bonifico SEPA in ambito UE/EEA e extra- EEA	2
Bonifico SEPA in entrata	2
Addebito diretto SEPA	2
Bonifico in uscita in divisa diversa da Euro in ambito EEA	3
Bonifico in uscita in ambito non SEPA/EEA	3
Bonifico in entrata provenienti dall'estero	3
Bonifico multiplo	3
CaixaBankNow (Banca telematica)	4
Servizio di Cash concentration	4
Prestito	4
Conto di credito per disposizioni	5
Conto di credito	5
Garanzia	5
Credito Documentario d'esportazione	6
Credito Documentario d'importazione	6
— Factoring e Confirming	7
Tasso di cambio	8
Altri servizi	8

CONTO CORRENTE

DESCRIZIONE	COMMISSIONE
Canone mensile per la Tenuta del Conto	
<ul style="list-style-type: none"> Conto in valuta Euro 	Euro 12,00
<ul style="list-style-type: none"> Conto in valuta sterlina Gran Bretagna 	GBP 12,00
<ul style="list-style-type: none"> Conto in valuta dollaro USA 	USD 12,00
Invio Estratto Conto in formato cartaceo con periodicità mensile	Euro 0,00
Invio Estratto Conto in formato elettronico	Euro 0,00

CONTO DEPOSITO

DESCRIZIONE	COMMISSIONE
Condizioni svincolo anticipato	Sulle somme svincolate non sono riconosciuti gli interessi

BONIFICO IN USCITA IN EURO SEPA IN AMBITO UE/EEA E EXTRA- EEA

DESCRIZIONE	SUPPORTO CARTACEO	CANALE TELEMATICO
A favore cliente CaixaBank, S.A Succursale in Italia	Euro 3,00	Euro 1,00
A favore cliente altra Banca	0,20% min. Euro 3,50 Euro 10,00 Fee aggiuntiva per priorità urgente	0,10% min. Euro 1,50 Euro 7,00 Fee aggiuntiva per priorità urgente

BONIFICO SEPA IN ENTRATA

DESCRIZIONE	COMMISSIONE
Spese di accredito in conto	Euro 0,00

ADDEBITO DIRETTO SEPA

DESCRIZIONE	COMMISSIONE
Addebito Diretto SEPA Core	Euro 0,00
Addebito Diretto SEPA B2B	Euro 0,00

BONIFICO IN USCITA IN DIVISA DIVERSA DA EURO IN AMBITO EEA

DESCRIZIONE	SUPPORTO CARTACEO	CANALE TELEMATICO
Bonifico in divisa diversa da Euro	0,60 % min. euro 15,00	0,60 % min. euro 15,00
	Euro 10,00 Fee aggiuntiva per priorità urgente	Euro 7,00 Fee aggiuntiva per priorità urgente

BONIFICO IN USCITA IN AMBITO NON SEPA/EEA

DESCRIZIONE	SUPPORTO CARTACEO	CANALE TELEMATICO
Bonifico in EURO	0,40 % minimo euro 3,95 Euro 10,00 Fee aggiuntiva per priorità urgente	0,40 % minimo euro 3,95 Euro 7,00 Fee aggiuntiva per priorità urgente
Bonifico in divisa diversa da EURO	0,60 % minimo euro 15,00 Eur 10,00 Fee aggiuntiva per priorità urgente	0,60 % minimo euro 15,00 Eur 7,00 Fee aggiuntiva per priorità urgente
Spese Swift	Euro 15,00	Euro 15,00

BONIFICO IN ENTRATA PROVENIENTI DALL'ESTERO

DESCRIZIONE	COMMISSIONE
Bonifico in EURO proveniente da Non EEA	0,25% min. euro 6,00
Bonifico in divisa diversa da EURO proveniente da tutti i paesi	0,50% min. euro 15,00

BONIFICO MULTIPLO

DESCRIZIONE	SUPPORTO CARTACEO	CANALE TELEMATICO
Bonifico SEPA IN AMBITO UE/EEA E EXTRA- EEA	0,20 % min Euro 3,50 Euro 10,00 Fee aggiuntiva per priorità urgente	0,10 % min Euro 1,50 Euro 7,00 Fee aggiuntiva per priorità urgente
Bonifico in divisa diversa da EURO IN AMBITO EEA	0,60 % min Euro 15,00 Euro 10,00 Fee aggiuntiva per priorità urgente	0,60 % min Euro 15,00 Euro 7,00 Fee aggiuntiva per priorità urgente
Bonifico in EURO IN AMBITO NON SEPA/EEA	0,40 % min Euro 3,95 Euro 10,00 Fee aggiuntiva per priorità urgente	0,40 % min Euro 3,95 Euro 7,00 Fee aggiuntiva per priorità urgente
Bonifico in divisa diversa da EURO IN AMBITO NON EEA	0,60 % min Euro 15,00 Euro 10,00 Fee aggiuntiva per priorità urgente	0,60 % min Euro 15,00 Euro 7,00 Fee aggiuntiva per priorità urgente
Spese Swift	Euro 15,00	

CAIXABANKNOW (BANCA TELEMATICA)

DESCRIZIONE	COMMISSIONE
Canone tenuta mensile	Euro 5,00
Sostituzione del token	Euro 20,00

SERVIZIO DI CASH CONCENTRATION

DESCRIZIONE	COMMISSIONE
Commissione di attivazione servizio	Euro 50,00 per conto
Canone mensile	Euro 120,00
Emissione del messaggio MT101	Euro 10,00 per messaggio
Emissione di messaggi MT103	Euro 10,00 per messaggio
Emissione del bonifico generato	Euro 15,00 per bonifico
Estratto conto via Swift MT940	Euro 12,50 (canone mensile) Euro 2,50 per ogni destinatario aggiuntivo oltre al primo
Estratto conto via Swift MT942	Euro 12,50 (canone mensile) Euro 2,50 per ogni destinatario aggiuntivo oltre al primo

PRESTITO

DESCRIZIONE	COMMISSIONE
Commissione iniziale	3,00% min. Euro 200,00 (sull'importo del capitale concesso)
Spese di ammortamento anticipato	3,00%, Min. EUR 400,00 del capitale ammortizzato anticipatamente
Modifica delle condizioni ¹	2,00%, Min. EUR 200,00 (sull'importo del capitale concesso)
Commissione di istruttoria	1,00% min. Euro 170,00 (sull'importo richiesto)
Commissione di estinzione anticipata	3%, Min. EUR 400,00 (sull'importo cancellato in anticipo)

¹Sono escluse le modifiche apportate unilateralmente da CaixaBank

CONTO DI CREDITO PER DISPOSIZIONI

DESCRIZIONE	COMMISSIONE
Commissione iniziale (sull'importo del limite concesso)	3,00% Min. Euro 170,00
Commissione di modifica delle condizioni o garanzie ²	2,00% Min. Euro 200,00
Commissione di disponibilità	2,00% Min. Euro 200,00 (annuale pagabile trimestralmente)
Commissione di estinzione anticipata	Max 2,00% Min. EUR 400,00(sull'importo cancellato in anticipo)
Commissione di Istruttoria	1,00% min. Euro 170,00 (sull'importo richiesto)
Commissione di utilizzo	1,00% min. Euro 170,00

²Sono escluse le modifiche apportate unilateralmente da CaixaBank

CONTO DI CREDITO

DESCRIZIONE	COMMISSIONE
Commissione disponibilità di fondi	2% annuale pagabile trimestralmente

GARANZIA

DESCRIZIONE	COMMISSIONE
Commissione di emissione Garanzia	Euro 100,00
Commissione di rischio e irrevocabilità annuale	6,00%, Min. Euro 180,00 Pagabile in modo anticipato o posticipato su base trimestrale
Commissione modifica termini Garanzia ³	3,00% dell'importo della garanzia o del limite attuale (min. flat 100,00 per modifica)
Commissione escussione della garanzia	0,30% min. euro 50,00

³Sono escluse le modifiche apportate unilateralmente da CaixaBank

CREDITO DOCUMENTARIO D'ESPORTAZIONE

DESCRIZIONE	COMMISSIONE
Commissione per notifica di apertura del credito	0,10% min. Euro 45,00 ¹
Commissione per revisione documentazione	Euro 10,00 (per ogni singola ricezione) ¹
Commissione per la presentazione di discrepanze nei documenti (a carico del beneficiario)	Euro 45,00 ¹
Commissione per consegna dei documenti alla banca emittente (spese di spedizione)	Al costo ¹
Commissione per cancellazione anticipata del credito prima della data di scadenza	Euro 45,00 ¹
Commissione per girata/ trasferimento ad altri beneficiari	0,25% (min. Euro 90,00). ¹
Commissione per conferma del credito	Minimo euro 100,00 (commissione pagabile su base trimestrale, negoziata individualmente in relazione alla rischiosità della Banca Emittente e del Paese di riferimento)
Commissione d'utilizzo	1,30% min. Euro 65,00
Commissione per pagamento differito	0,15% (min. Euro 60,00)
Commissione per operazione di acquisto pro-soluto di documenti per utilizzo del credito documentario di esportazione	Minimo 0,10% (commissione pagabile su base trimestrale, negoziata individualmente in relazione alla rischiosità della Banca Emittente e del Paese di riferimento)

¹Controvalore nella valuta del credito

CREDITO DOCUMENTARIO D'IMPORTAZIONE

DESCRIZIONE	COMMISSIONE
Commissione di apertura	0,15% (dell'importo del credito). Min. Euro 75,00 ¹
Commissione di rischio e irrevocabilità	5,25% annuale pagabile in anticipo su base trimestrale
Commissione revisione documentazione	0,20% min. Euro 90,00 (per ogni singolo utilizzo) ¹
Commissione per la presentazione di discrepanze nei documenti	Euro 100,00 (per ogni ricezione con discrepanze) ¹
Commissione per girata	0,20% min. Euro 90,00 ¹
Commissione per l'aumento dell'importo del credito (sulla quantità aumentata)	0,25% Min. Euro 50,00 pagamento trimestrale anticipato ¹ (sul l'importo aumentato)
Commissione di modifica	Euro 100,00 ¹
Commissione di Utilizzo	0,25% (minimo euro 100,00)
Cancellazione anticipata de credito prima della data di scadenza	Euro 100,00 ¹

¹Controvalore nella valuta del credito

FACTORING E CONFIRMING

DESCRIZIONE	COMMISSIONE
FACTORING PRO SOLUTO	
Commissione iniziale sul l'importo nominale dei crediti ceduti	3,00%
Commissione supplementare	0,75% mensile sulle fatture per le quali non sarebbe stato ricevuto il pagamento alla scadenza. Il pagamento è effettuato l'ultimo giorno del mese o alla data in cui si verifica l'incasso o l'annullamento della fattura, se la fattura si verifica tra la scadenza e la fine del mese in corso.
Spese di valutazione per Debitore	Euro 15,00 per debitore
Commissione per la manipolazione dei documenti	Euro 50,00 per documento
FACTORING PRO SOLVENDO	
Commissione iniziale sul l'importo nominale dei crediti ceduti	2,00%
Commissione supplementare	0,35% mensile sulle fatture per le quali non sarebbe stato ricevuto il pagamento alla scadenza. Il pagamento è effettuato l'ultimo giorno del mese o alla data in cui si verifica l'incasso o l'annullamento della fattura, se la fattura si verifica tra la scadenza e la fine del mese in corso.
Spese di valutazione per Debitore	Euro 15,00 per debitore
Commissione per la manipolazione dei documenti	Euro 50,00 per documento
CONFIRMING	
Spese per i pagamenti ai fornitori a scadenza delle fatture	Bonifici domestici e Regolamento UE CE 924/2009: <ul style="list-style-type: none"> • 0,40% per bonifico, Min. Euro 3,95 Bonifici Internazionali non soggetti a regolamento UE <ul style="list-style-type: none"> • 0,60% per bonifico. Min. Euro 15,00 Spese Swift : Euro 15,00
Fornitore Commissione di cessione da applicarsi sul valore di ciascun Credito ceduto	0,50%

TASSO DI CAMBIO

DESCRIZIONE	COMMISSIONE
Il tasso di cambio applicato al cliente è composto per il “tasso di cambio di mercato” disponibile al momento in cui l’operazione di cambio viene eseguita più uno spread (margine)	1,80%.

OTHER SERVICES

DESCRIZIONE	COMMISSIONE
Commissione per l’emissione di certificati	Euro 50,00
Spese postali	In conformità con le tariffe correnti del fornitore di servizi
Spese di spedizione urgenti	In conformità con le tariffe correnti del fornitore di servizi
Duplicato Estratto Conto o movimenti contabili	Euro 3,00 per documento