

## CONTRACTE COMPTE CORRENT

El text contingut en les Condicions Particulars, Comissions i Despeses Aplicables i en la Condició General 1 «OBJECTE I DURACIÓ», que consta pactat específicament en funció de cada modalitat de contracte de compte de pagament signat entre el titular i el Banc, roman inalterable a excepció del següent, que s'incorpora a esta Condició General i resultarà d'aplicació a qualssevol contractes de compte de pagament:

### CONDICIONS PARTICULARS.

El tipus de canvi de divisa que s'utilitzarà serà el canvi comprador/venedor (depenent si és càrrec o abonament) de la divisa publicat al web de Bankinter.

### CONDICIONS GENERALS

#### 1. Objecte i durada

**1.1.** El present contracte regula les relacions entre el Client i BANKINTER S.A. (d'ara endavant, «BANKINTER» o el «Banc») respecte a l'obertura per part del Client del compte corrent recollit en el present Contracte.

**1.2.** El contracte té una durada indefinida. Tota modificació del contracte de compte corrent, especialment pel que fa a les tarifes, deu ser comunicada al client amb una antelació mínima de dos mesos respecte a la data en què entre en vigor la modificació proposada. En cas que el Client no siga consumidor, el termini de preavis serà de 15 dies naturals com a mínim. S'entén que el client accepta la modificació si este no ha notificat al Banc, abans de la data d'entrada en vigor de la modificació proposada, la seua disconformitat amb esta modificació. En cas que el cliente rebutge la modificació proposada, pot rescindir sense despeses, abans d'aquesta data, el contracte de compte corrent.

El citat tipus de canvi es correspondrà amb el canvi WMR publicat per Reuters a les 14:00 del dia en què este canvi siga publicat per Bankinter al seu web.

No obstant això, les modificacions en els tipus d'interés o de canvi podran aplicar-se sense previ avis sempre que siguen més beneficiosos per al Client. El client pot resoldre el contracte de compte corrent en qualsevol moment i sense necessitat de cap causa ni preavis. Sense perjudici de l'anterior, si el Client tinguera contractat amb BANKINTER un altre producte o servei que requerisca el manteniment del compte, no serà possible la seua cancel·lació. La resolució del contracte marc serà gratuïta per al client.

Així mateix, el Banc podrà resoldre el contracte en qualsevol moment, i sense cap causa, sempre que li ho comuniqui al client amb una antelació mínima de 2 mesos a la data en què el contracte haja de considerar-se resolt. En cas que el Client no siga consumidor, el termini de preavis serà de 10 dies naturals com a mínim.

No obstant això, en els casos en què el Banc al·legue justa causa per existir indicis de frau o de greus irregularitats que puguin suposar un incompliment de les obligacions legals imposades a les entitats de crèdit, especialment, en relació amb mesures de prevenció de blanqueig de capitals i defraudació fiscal, o bé si existeix risc de descobert en compte, el Banc podrà suspendre l'operativa del client en relació al compte corrent, o almenys una certa operativa, fins a la data de resolució del contracte. Això sense perjudici del que estableix l'apartat 5 de la Condió General 8.

## 2. Titulars i autoritzats. Classificació de Client

---

2.1 En cas que el compte corrent pertanga a diversos titulars, davall del règim de titulars solidaris o indistints, els nous productes o serveis que se subscriuen per qualsevol dels titulars amb fons procedents de la mateixa es presumirà, si no hi ha cap ordre en contrari de qualsevol d'ells, que se subscriuen en nom i per compte de tots els titulars del compte origen dels fons. De conformitat amb l'anterior, els respectius contractes de nous productes o serveis associats al present compte corrent no requeriran, llevat dels casos en què el Banc establisca el contrari, la signatura de tots els titulars, bastant amb la signatura de qualsevol d'ells. No es permetrà la contractació de productes o serveis per part de persones que no siguin titulars del compte corrent associat a aquests.

2.2. En cas d'existir persones designades com autoritzades pel Titular o Titulars, estaran facultades per a fer qualsevol operació, llevat que el Titular o Titulars limiten les seues facultats, especificant aquelles que pot efectuar en nom dels mateixos. La modificació del règim de disposició establert per a cada posició requerirà, en tot cas, el consentiment exprés de tots els Titulars de la mateixa.

2.3. Als efectes de la normativa aplicable en matèria de prestació de serveis d'inversió (Reial Decret Legislatiu 4/2015, de 23 d'octubre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei del Mercat de Valors) i en funció dels requisits i condicions establerts en la mateixa, vosté serà classificat per BANKINTER com a client minorista, professional o contrapart elegible.

Ser classificat com a client minorista suposa un major grau de protecció per a vosté, atés que no se li presumirà coneixement o experiència en la contractació de productes d'inversió, i se li facilitarà informació completa que li permeti conèixer la naturalesa i els riscos dels productes financers que en cada cas contracte. Si vosté reuneix els requisits per a ser tractat com a client professional o contrapart elegible, se li presumirà un alt nivell coneixement i experiència en la contractació de productes financers. Això significa que no hi ha obligació per part de BANKINTER de facilitar-li informació respecte al producte diferent de la continguda en el propi contracte que ho regule, o l'obligació és molt menor.

Per defecte, i llevat de comunicació escrita en un altre sentit, BANKINTER classifica als seus clients com minoristes, és a dir, els atorga el major grau de protecció, circumstància que comunica per mitjà del present contracte i que vosté declara conèixer i acceptar. No obstant això, si vosté vol sol·licitar un tractament diferent al que li correspon per la seua classificació, podrà fer-ho dirigint-se de manera expressa a BANKINTER mitjançant comunicació escrita remesa al **Servei d'Atenció al Client, Avda. de Bruselas n.º 12, Arroyo de la Vega, 28108 Alcobendas (Madrid).**

Quan vosté sol·licite un canvi de classificació que supose per a vosté un menor grau de protecció (és a dir, canviar de minorista a professional, o de professional a contrapart elegible), haurà de fer-ho mitjançant el formulari de Sol·licitud de reclassificació de categoria MiFID, que podrà trobar tant a les nostres sucursals com al nostre web, a l'adreça:

<https://www.bankinter.com/banca/nav/informacion-regulatoria/normativa-mifid>

La sol·licitud de canvi de classificació a una categoria amb un nivell de protecció superior s'ha de fer per escrit, però no requerirà una formalitat especial.

En tot cas, BANKINTER podrà sol·licitar-li documentació o informació addicional per a valorar si vosté complix els requisits legals per a poder quedar classificat conforme a la seua sol·licitud.

**Ha de tindre en compte que en la mesura que vosté sol·licite un canvi de classificació client minorista a professional o, en el seu cas, de professional a contrapart elegible, vosté estarà perdent protecció, ja que les obligacions d'informació de BANKINTER seran molt reduïdes.**

L'admissió de la sol·licitud o renúncia quedarà condicionada en tot cas a la comprovació per part de BANKINTER de la seua aptitud per a ser classificat d'acord amb la seua sol·licitud.

### 3. Justificació i accés a operacions

**3.1.** En formalitzar-se cadascun dels serveis bancaris que es poden fer a través del contracte de compte corrent (d'ara endavant, les operacions), el Banc farà arribar al Client una còpia de la informació relativa a l'operació, per escrit o per qualsevol altre mitjà adequat a la contractació a distància, d'acord amb el que disposa la Circular 5/2012 del Banc d'Espanya i la Circular 3/1993 de la Comissió Nacional del Mercat de Valors. A les sol·licituds de pagaments a l'exterior, l'ordre telefònic o electrònic té l'efecte de la declaració exigida per la legislació vigent.

**3.2.** Com a mitjà de prova de les operacions realitzades, el Client autoritza el Banc a mantindre un registre informàtic de totes elles. Igualment, el Client autoritza de forma irrevocable al Banc perquè este pugua gravar les converses telefòniques que es mantinguen, encara que siguen de contingut merament informatiu o comercial. El Client podrà sol·licitar transcripció escrita del contingut de les converses gravades. El Client atorga a estos registres i enregistraments la consideració de prova suficient per a dirimir qualsevol controvèrsia que poguera sorgir amb el Banc.

**3.3.** El Client podrà accedir a les seues posicions mitjançant la seua signatura autògrafa o mitjançant les claus d'identificació personal establides per Bankinter, així com donar o ordenar instruccions sobre les operacions previstes en aquest document a través del telèfon (fix i/o mòbil), fax, correu electrònic, correu ordinari, caixer automàtic o qualsevol altre mitjà electrònic que el Banc establisca.

**3.4.** Les parts acorden atorgar el mateix valor jurídic a la signatura del client, ja siga autògrafa, electrònica o realitzada mitjançant qualsevol tipus de claus i/o codis que permeten la seua identificació personal.

## 4. Ingressos

---

**4.1.** Els ingressos de fons podran realitzar-se en efectiu, transferència, xecs o altres efectes ceditos al Banc de conformitat amb este. Els ingressos que no siguem realitzats en efectiu seran abonats en compte posat que siga conforme, sent mentrestant indisponibles estos fons pel Client.

**4.2.** El Client podrà disposar del saldo creditor del compte mitjançant xecs, el talonari del qual li serà facilitat pel Banc a petició del Client. La disposició de fons també podrà realitzar-se mitjançant domiciliacions de pagament, ordres de disposició, transferències i altres mitjans que el Banc admeta com a vàlids.

**4.3.** El Banc no està obligat a acceptar saldos deutors al compte. En el cas que es produïra un acte de disposició de fons per una quantia superior als existents en el compte en el moment d'executar l'ordre, el Client autoritza expressament a Bankinter a rebutjar l'ordre per saldo insuficient, a admetre-la parcialment per l'import cobert pels fons existents al compte o a executar l'ordre íntegrament acceptant saldos deutors. Si el Banc optara per l'admissió de saldos deutors, estos hauran de ser reintegrats immediatament pel Client, sense necessitat de requeriment algun, reportant el saldo resultant a favor del Banc els interessos i comissions publicats pel banc en cada moment per els descoberts en compte corrent.

**4.4.** Quan el dipòsit a la vista es constituïska en moneda estrangera, el seu import, moneda i tipus d'interés seran els que es fixen en cada operació. El Client es compromet a assumir els beneficis i pèrdues que puguen derivar-se de les oscil·lacions de les cotitzacions de les divises en què s'efectuen les transferències, ingressos, abonaments i càrrecs a través del banc, al qual exonera de tota responsabilitat per les conseqüències de les fluctuacions i de les pràctiques bancàries internacionals en matèria de divises i canvis.

## 5. Gestió d'efectes

---

La negociació, descompte i gestió de cobrament de xecs, lletres de canvi i altres efectes, es regirà per les següents condicions:

El Banc es reserva la facultat d'acceptar efectes per a gestionar el seu cobrament, comproment-se al seu abonament en compte després d'haver-se cobrat el seu import. Tanmateix, el Banc podrà pactar amb el client l'abonament anticipat dels efectes. En cas d'impagament, el Client haurà de realitzar el seu corresponent reemborsament. BANKINTER quedarà facultat per a realitzar el càrrec dels efectes impagats en el compte del Client. El dret al reintegrament del Client no implica renúncia de les accions canviàries que el Banc té contra les altres persones que intervinguen en els efectes.

En cas que el titular entregue o cedisca a l'entitat documents en gestió de cobrament o descompte per al seu abonament en el compte, el titular autoritza a l'entitat presentadora del document cedit o a l'entitat en què es troba domiciliat el pagament dels documents cedits perquè, actuant pel seu compte i interès, requerisca el pagament als obligats que resulten per raó d'estos documents per al cas que estos resultaren impagats, facultant, així mateix, a qualsevol de les entitats anteriors perquè facilite informació als prestadors de serveis sobre solvència patrimonial i crèdit, en relació als incompliments relatius als documents cedits.

El titular s'obliga a comunicar de forma immediata i suficient a l'entitat el pagament posterior del deute per part de l'obligat, assumint les responsabilitats que pogueren derivar-se de l'incompliment de tal obligació, i en conseqüència del manteniment inexacte de dades en els fitxers dels prestadors de serveis abans indicats, dirigint-se per escrit a: **Bankinter, Departament de Sistemes d'Intercanvi, Pico de San Pedro 1, 28760 Tres Cantos (Madrid).**

Les clàusules sense despeses, sense protest o altres anàlogues alliberen al Banc i successius endossataris de l'obligació de protestar les lletres en què aquelles hagen estat consignades pel Client, sense que l'omissió del protest determine la pèrdua del dret de reintegrament ni de cap altra de les accions que corresponguen al Banc. No obstant això, el protest o declaració equivalent serà potestatiu del Banc o de qui, en virtut de l'endós, resulte portador de les lletres, sent de compte del lliurador i endossants les despeses que origine.

El Banc declina tota responsabilitat per danys produïts en el lliurament d'efectes, per la seua devolució fora de temps hàbil, manca de protest o protest defectuós i retards, pèrdues o errors aliens al Banc.

Quan el Client reemborse en efectiu efectes que han resultat retornats, abonarà els interessos corresponents des del dia del venciment fins a la data del seu cobrament, aplicant-se el tipus d'interès vigent en cada moment per descoberts en compte corrent. Els càrrecs en compte per efectes impagats tindran valor del dia del seu venciment.

En efectes expressats en moneda estrangera, el Client assumirà els beneficis o pèrdues produïts per les variacions en les cotitzacions de les divises.

## **6. Interessos, comissions, retencions i despeses**

---

**6.1.** Tots els interessos, comissions o despeses previstes en este contracte seran carregats o abonats en el compte corrent objecte d'este. Estos interessos, comissions o despeses seran els reflectits en les condicions particulars d'este contracte i en la informació precontractual que li ha estat lliurada al Titular amb antelació a la signatura del present contracte. El banc publicarà a la seua pàgina web i a la seua xarxa d'oficines els tipus d'interès i comissions habitualment aplicats als serveis bancaris prestats amb més freqüència al client les sobreoperacions realitzades en cada trimestre natural.

**6.2.** La fórmula utilitzada per a calcular l'import absolut dels interessos reportats serà: **Capital x Rèdit x Temps/36.500 (36.600 en anys de traspàs)**. La TAE que, a efectes informatius, figura en l'ordre de contractació d'este document es formularà d'acord amb el que estableix la Circular 5/2012, de 27 de juny, del Banc d'Espanya (BOE de 6 de juliol de 2012).

En el cas de contractació d'este producte per persones jurídiques, les parts pacten que la fórmula de la TAE es calcularà d'acord amb el que estableix el paràgraf anterior.

En el cas d'operacions a tipus variable, la TAE tindrà la consideració de TAE Variable, i s'ha calculat sota la hipòtesi que els índexs de referència no varien; per tant, esta TAE Variable variarà amb les revisions del tipus d'interés.

**En cas d'utilitzar-se tipus d'interés o de canvi de referència, si així s'indica en les condicions particulars del present Contracte, les variacions dels tipus d'interés o de canvi de referència seran d'aplicació immediata, sent-li notificat al Client a través dels mitjans recollits a l'efecte en el present Contracte, tan prompte com tinga lloc.**

**6.3.** El Banc practicarà sobre els interessos abonats al Client les retencions tributàries que legalment procedisquen.

**6.4.** Determinades variables reflectides en les condicions particulars d'este contracte podrien estar lligades a la remuneració si així s'establira en estes condicions.

Adjuntem detall:

Bankinter, SA RM Madrid T.1857, F.220, H.9643, NIF A-28/157360

▫ **Saldo mitjà mínim:** és el saldo mitjà mínim que s'ha de mantindre a l'efecte d'obtindre la remuneració si així ho reflectiren les condicions particulars. Per al seu càlcul s'utilitzarà la suma de saldos comptables a la fi del dia, ordenats els moviments per data valor dins del període de liquidació, i dividit entre el nombre de dies del període liquidat.

▫ **Saldo màxim:** és el saldo màxim diari que es remunerarà si així ho reflectiren les condicions particulars.

▫ **Franquícia:** saldo a partir del qual s'obtindria la remuneració si així ho reflectiren les condicions particulars.

## 7. Seguretat

---

En cas de robatori, sostracció, pèrdua, deteriorament o falsificació dels seus xecs, el tenidor desposseït es sotmetrà al procediment previst per a estos casos en la Llei Canviària i del Xec; quedant obligat el Client a comunicar al Banc el que ha passat amb el xec i les mesures adoptades.

▫ El Banc queda alliberat de qualsevol responsabilitat que poguera ocasionar-se per pagar un xec afectat de robatori, sostracció, pèrdua, deteriorament o falsificació quan en este robatori, sostracció, deteriorament o falsificació haguera pogut intervenir tota classe de negligència o culpa del lliurador.

▫ Si el Client ordena que Bankinter emeta un xec al seu nom i sol·licita que s'envie al seu beneficiari mitjançant correu ordinari, el Client assumirà tots els riscos derivats de l'esmentat enviament.



## 8. Informació

---

**8.1.** A l'efecte de notificacions, el Banc considerarà com domicili l'últim comunicat pel Client. Este s'obliga a comunicar immediatament qualsevol modificació que es produïska en el seu domicili, número de telèfon (fix i mòbil), adreça de correu electrònic, telefax i qualsevol altra dada que diferisca de les facilitades en els contractes subscrits amb el Banc, així com la modificació i revocació dels poders dels seus representants i el nomenament de nous apoderats, que hauran, a este efecte, de subscriure el present document.

El Client declara i garantix la veracitat i exactitud de les dades proporcionades al Banc i es compromet a mantindre-les actualitzades a cada moment. En particular, el Client es compromet a comunicar al Banc, com més prompte millor, qualsevol baixa o canvi de titularitat que es poguera produir en relació amb els números de telèfon o comptes de correu proporcionats a Bankinter per a la prestació d'este servei. Bankinter declina tota responsabilitat que es poguera derivar d'un incompliment per part del Client del previst anteriorment i, en particular, quedarà exonerat de tota responsabilitat per l'enviament de missatges de conformitat amb les dades informades pel Client fins que el Banc siga notificat del canvi dels mateixos.

**8.2.** Els moviments i les operacions que el Client haja realitzat, les seues posicions, així com totes les liquidacions d'interessos i comissions figuraran en l'extracte o documents que el Banc facilitarà al Client puntualment, considerant-se que aquest està conforme amb les dades contingudes si no formula reclamació en el termini de 30

dies hàbils a comptar des de l'enviament de l'extracte o document, sense perjudici del termini de 13 mesos per a procedir a la notificació i rectificació d'operacions executades sense autorització o executades incorrectament i de 8 setmanes per a la sol·licitud de devolució d'operacions de pagament, iniciades pel beneficiari o a través d'aquest, de conformitat amb el que es preveu en els articles 43 i 49 del Reial decret llei 19/2018, de 23 de novembre, de serveis de pagament i altres mesures urgents en matèria financera.

**8.3.** En cas de contractació electrònica, el Client accepta expressament que Bankinter pugua arxivar el contracte en els servidors segurs de Bankinter a manera de lliurament telemàtic, quedant disponible per a la seua consulta des de la pàgina web [www.bankinter.com](http://www.bankinter.com), des d'on el Client podrà imprimir o arxivar una còpia del mateix; en cas de discrepàncies entre la còpia del Client i el contracte arxivat en els servidors de Bankinter primarà este últim.

Tanmateix, el Client accepta expressament que totes les notificacions, comunicacions i informació que el Banc haja de remetre o facilitar-com a conseqüència de les operacions subscrites, es realitzen, sempre que la llei així ho permeta, per mitjans electrònics.

**8.4.** BANKINTER, S.A. és una entitat bancària amb CIF núm. A-28/157360, que té el seu domicili social al Passeig de la Castellana núm. 29, 28046 de Madrid, i està subjecta a la supervisió del Banc d'Espanya, situat al Carrer Alcalá núm. 48, 28014 de Madrid (tel. 913 385 000), i de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, situada al Carrer Edison num.4 (tel.915 851 500), i consta inscrit en el Registre Oficial de Bancs i Banqueres amb el número 0128.

Els clients de Bankinter S.A. residents a Espanya rebran tota la informació procedent de l'entitat en castellà, sent esta la llengua en la qual s'efectuaran les comunicacions entre les parts durant la vigència de la relació contractual, llevat que legalment fora exigible la utilització d'una altra llengua oficial diferent, bé mitjançant cartes dirigides als domicilis informats al banc o, si s'escau, mitjançant contacte telefònic, correu electrònic i/o SMS en el cas que el client informe al Banc dels seus telèfons o adreça de correu electrònic.

Igualment, s'informa que vosté pot contactar amb Bankinter mitjançant el número de telèfon 916 578 869, a través de la següent adreça de correu electrònic: [buzon@bankinter.es](mailto:buzon@bankinter.es) o per correu adreçant-se al Servei d'Atenció al Client, Av. de Brussel·les núm. 12, 28108 Rierol de la Vega, Alcobendas (Madrid), tant en castellà com en anglés.

Així mateix, rebran de manera periòdica informació sobre el producte, servei o operació que contracten, amb la freqüència que el mateix requerisca en cada cas, i esta informació especificarà els costos de les operacions que es realitzen pel seu compte.

En tot cas, s'informa el Client del seu dret a rebre en paper o en un altre suport durador, posat a la seua disposició a este efecte pel Banc, i en qualsevol moment durant la vigència de la present relació contractual, el Contracte Marc de Serveis de Pagament (conforme amb la definició d'este més endavant) amb la informació requerida en l'art. 14 de l'Ordre ECE/1263/2019, de 26 de desembre, sobre transparència de les condicions i requisits d'informació aplicables als serveis de pagament.

Bankinter S.A. compta amb una política de conflictes d'interés que li permet evitar la generació d'este tipus de conflictes o gestionar-los de manera que mai es generen perjudicis per als clients del Banc. Esta política es pot consultar a la pàgina web de Bankinter ([www.bankinter.com](http://www.bankinter.com)) i pot també sol·licitar-se en qualsevol oficina de la xarxa Bankinter. Bankinter pertany al Fons de Garantia d'Inversions creat pel Reial Decret 948/2001, de 3 d'agost, i al Fons de Garantia de Dipòsits creat pel Reial Decret Llei 16/2011, de 14 d'octubre, sent per això que els dipòsits en diners, valors i instruments financers confiats a esta entitat de crèdit estan garantits per estos fons fins a un import màxim de 100.000 euros per persona.

BANKINTER té designats agents que actuen en nom i per compte del Banc desenvolupant dins del territori nacional tasques de captació de negoci, promoció dels serveis financers i bancaris prestats per l'entitat, i recepció i transmissió d'ordres de clients.

Els agents de BANKINTER ostenten totes les autoritzacions pertinents i es troben degudament inscrits en els registres oficials previstos per als mateixos a Espanya. Així mateix, els agents que actuen en l'àmbit de la prestació dels serveis d'inversió compten amb la formació adequada i l'accés als sistemes i eines del Banc que els permeten prestar adequadament estos serveis dins dels límits de les funcions que els corresponen.



**8.5.** S'informa el Client que BANKINTER, com a conseqüència de la normativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament del Terrorisme, està obligat a exigir-li documents acreditatius de la seua identitat i, si escau, dels Titulars reals del contracte, en el moment d'entaular una relació de negocis, així com a obtenir informació sobre la seua activitat econòmica, a registrar-la i, en determinats casos, a fer comprovacions sobre la mateixa, per la qual cosa el Titular autoritza al Banc per a fer les gestions necessàries, incloent autorització per a sol·licitar a tercers que siguen fonts fiables, ja siguen de caràcter públic o privat, dades que li permeten verificar esta informació.

Així mateix, el Banc està obligat a fer un escrutini de les operacions efectuades per a verificar que corresponen a l'activitat declarada.

Per tot això, el Banc podrà sol·licitar-li documentació justificativa de l'origen del patrimoni o de l'origen dels fons involucrats en una determinada transacció (abans o en qualsevol moment durant la tramitació de la mateixa), estant el Client obligat a facilitar-li esta documentació.

La negativa o la falta de cooperació en el lliurament de la documentació requerida, la manifesta incongruència de la documentació aportada amb l'operativa que ha de justificar o els indicis d'irregularitats en determinades operacions, ja siguen de càrrec o d'abonament, poden ser causa de la suspensió d'estes operacions mentre es fan les indagacions oportunes, de la no execució de les mateixes per part de l'entitat, o de la retrocessió de transferències rebudes.

Adicionalment, el Banc pot estar obligat a bloquejar determinats comptes o fons en els supòsits establerts normativament. Tot això sense perjudici de la facultat del banc de cancel·lar les relacions amb el Titular.

BANKINTER conservarà la documentació esmentada en el paràgraf anterior durant el termini de 10 anys, o el que legalment establisca en cada moment la normativa sobre prevenció blanqueig de capitals, comptats a partir de la data de la finalització del present contracte.

## 9. COMPENSACIÓ

---

Es pacta el dret de compensació de crèdits i deutes en el seu sentit més ampli, complementat amb un mandat general o autorització expressa en els casos precisos que el Titular concedix a BANKINTER, S.A. mitjançant este contracte en forma irrevocable, per a aplicar, amb destinació al pagament total o parcial de qualssevol deutes vençuts, líquids i exigibles que el Titular poguera tindre amb el Banc, el saldo que existisca a favor del Titular en el present compte, així com en tota classe de comptes o posicions, tant deutores com creditores, establertes en BANKINTER, així com les procedents del descompte de lletres de canvi o documents anàlegs que es troben dipositats en BANKINTER pel Titular. Igualment, el Titular autoritza expressament a Bankinter a cancel·lar l'import del dèbit resultant de la disposició de fons per quantia superior als existents al compte corrent amb càrrec a qualsevol posició creditora o deutora que el client o qualsevol altre intervinent en este Contracte tinguen en el Grup Bankinter.

BANKINTER està facultat per a vendre els valors, representats per títols o per anotacions en compte, propietat del Titular que estiguen dipositats al Banc per qualsevol títol i aplicar l'import de la venda a la cancel·lació total o parcial de crèdits, préstecs i altres deutes vençuts, líquids i exigibles del Titular amb el Banc. Este dret comprén la facultat de BANKINTER per a vendre o reemborsar de qualssevol actius financers del Titular, en forma de títols, drets, anotacions en compte i altres, que estiguen dipositats o siguen gestionats per BANKINTER, o per qualsevol societat del seu grup.

Aquesta clàusula s'estén expressament a les participacions dels fons d'inversió gestionats per BANKINTER GESTION DE ACTIVOS S.G.I.I.C., o altres societats del Grup BANKINTER de les quals el Titular siga titular actualment o en el futur.

Este contracte té el valor legal d'ordre irrevocable de reemborsament de participacions, per a la qual cosa el Titular autoritza de manera expressa i legal a BANKINTER, S.A. El preu de les participacions serà el valor liquidatiu de les mateixes, publicat al Butlletí Oficial de Cotització de la Borsa de Valors de Madrid, i fixat de conformitat amb el que disposa el Reglament del Fons d'Inversió corresponent i en les disposicions que siguen d'aplicació.

Si el Titular figurara com a titular de comptes o dipòsits amb persona aliena a l'operació de la qual derive el deute a compensar, les previsions anteriors s'entenen referides a la part proporcional que corresponga.

## 10.RESPONSABILITAT

---

**10.1** El Banc queda exonerat de tota responsabilitat davant de qualsevol dany o perjudici que poguera patir el Client com a conseqüència d'errors, defectes o omissions en la informació facilitada pel Banc, sempre que procedisca de fonts alienes al mateix.

**10.2** Responsabilitat del banc per la no execució o l'execució defectuosa o amb retard d'ordres de pagament:

**10.2.1** Ordres de pagament iniciades pel Client: El banc serà responsable de la correcta execució de les ordres de pagament ordenades pel Client, llevat que es demostre que el proveïdor de serveis del beneficiari va rebre l'import de l'operació de pagament, en este cas, este serà el responsable davant del beneficiari. Quan el Banc siga responsable d'acord amb el que s'ha exposat anteriorment, tornarà al Client, sense demora injustificada, l'import corresponent a l'operació no executada o executada de forma defectuosa i, si escau, restablirà el saldo del compte de pagament a la situació en què haguera estat sinó haguera tingut lloc l'operació de pagament defectuosa. La data valor de l'abonament en el compte de pagament del Client no serà posterior a la data en què s'haja efectuat el càrrec de l'import.

Si el Client actua com a beneficiari, el Banc posarà immediatament a la seua disposició l'import corresponent a l'operació de pagament i, si escau, abonarà l'import corresponent en el seu compte. La data valor de l'abonament en el compte de pagament del Client no serà posterior a la data en què s'hauria atribuït la data valor a l'import en cas d'execució correcta de l'operació.

Quan l'operació de pagament s'execute amb retard, el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari vetllarà perquè, prèvia sol·licitud del proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant, la data valor de l'abonament en el compte de pagament del beneficiari no siga posterior a la data que s'hauria atribuït a l'import en cas d'execució correcta de l'operació.

En qualsevol cas, quan el Client actue com a ordenant de l'operació de pagament, el Banc, prèvia petició i amb independència de la responsabilitat que es determine, tractarà immediatament de rastrejar l'operació de pagament i notificarà a l'ordenant els resultats. El Banc no cobrarà cap despesa per això.

**10.2.2** Ordres de pagament iniciades pel beneficiari: quan es tracte d'ordres de pagament iniciades pel Client en qualitat de beneficiari, el Banc serà responsable de la correcta transmissió de les mateixes al proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant i haurà de tornar immediatament l'ordre de pagament al proveïdor de serveis de pagament del ordenant. Quan la transmissió de l'ordre de pagament s'efectue amb retard, la data valor corresponent a l'abonament de l'import del compte de pagament del Client no serà posterior a la data valor que s'hauria atribuït a l'import en cas d'execució correcta de l'operació. El Banc vetllarà perquè l'import de l'operació de pagament estiga a disposició del Client immediatament després que l'esmentat import siga rebut pel Banc. La data valor corresponent a l'abonament de l'import en el compte de pagament del Client no serà posterior a la data valor que s'hauria atribuït a l'import en cas d'execució correcta de l'operació.

Bankinter, SA RM Madrid T.1857, F.220, H.9643, NIF A-28/157360

En cas d'una operació de pagament no executada o executada de forma defectuosa respecte de la qual el proveïdor de serveis del beneficiari no siga responsable, el proveïdor de serveis de l'ordenant serà responsable davant l'ordenant. En este cas, el Banc retornarà a l'ordenant, segons que corresponga i sense demora injustificada, l'import de l'operació de pagament no executada o executada de forma defectuosa i restituirà el compte de pagament en el qual s'haja efectuat el càrrec a l'estat en què s'hauria trobat de no haver-se efectuat la operació de pagament defectuosa.

La data valor de l'abonament en el compte de pagament del Client no serà posterior a la data en què s'haja efectuat el càrrec de l'import. Esta obligació no s'aplicarà al proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant si el proveïdor pot demostrar que el proveïdor de serveis de pagament del beneficiari ha rebut l'import de l'operació de pagament, fins i tot si el pagament simplement s'ha executat amb retard. La data valor en este cas no serà posterior a la data valor que s'hauria atribuït a l'import en cas d'execució correcta de l'operació.

El Banc com a proveïdor de serveis del beneficiari, prèvia petició d'este, tractarà immediatament de rastrejar l'operació de pagament i ha de notificar al beneficiari els resultats. El Banc no cobrarà cap despesa per això al beneficiari.

**10.3** El Banc respondrà davant del Client de les despeses que s'hagen ocasionat, així com dels interessos aplicats al Client com a conseqüència de la no execució o de l'execució defectuosa o amb retard de l'operació de pagament.

**10.4** Responsabilitat del Banc per no execució o execució defectuosa d'una operació de pagament iniciada per l'ordenant a través d'un proveïdor de serveis d'iniciació de pagaments: el Banc retornarà al Client l'import de l'operació de pagament no executada o executada de forma defectuosa i, si escau, restituirà el compte de pagament en la qual s'haja efectuat el càrrec a l'estat en què s'hauria trobat de no haver-se efectuat la operació defectuosa.

Si el responsable de la no execució, execució defectuosa o amb retard de l'operació de pagament és el proveïdor de serveis d'iniciació de pagaments, haurà de rescabalar immediatament al Banc per les pèrdues sofertes o les sumes abonades per a efectuar la devolució a l'ordenant. Correspondrà al proveïdor de serveis d'iniciació demostrar que l'operació es realitza correctament.

## 11.Legislació i fur

El present contracte es regix per la llei espanyola.

Quan la Llei així ho permeti i sempre que el present contracte no afecte els consumidors finals, les dues parts se sotmeten expressament al fur dels Tribunals de Madrid capital, amb renúncia a qualsevol altre fur que poguera correspondre'ls, per quantes reclamacions judicials puguen suscitar entre el Banc i el Client.

**No obstant això, el Titular té la possibilitat d'acudir, en tot moment, al Servei d'Atenció al Client i, si escau, al Defensor del Client del banc. Com a últim recurs, si la resposta no fora satisfactòria o si transcorreguts els terminis corresponents no obtinguera resposta, pot també dirigir-se a organismes públics de consum i/o Departament de Conducta de Mercat i Reclamacions del Banc d'Espanya (Carrer Alcalá 48,28014 Madrid)**

Bankinter, SA RM Madrid T.1857, F.220, H.9643, NIF A-28/157360

**De la mateixa manera, el banc informa el Client de la seua possibilitat d'acudir a altres entitats o organismes de resolució alternativa de litigis sobre serveis i operacions de pagament , així com del procediment aplicable d' acord amb la normativa vigent en cada moment.**

## 12.Comunicacions legals. Correu web.

El Banc i el Client acorden expressament que tota la informació i liquidació d'operacions relativa al compte o comptes dels quals és titular se li comuniqui a través d'Internet, concretament a través del correu web, en lloc de per correu postal.

No obstant això, el Banc informa el Client que, perquè siga possible la comunicació per correu web, el Client ha d'estar donat d'alta a la Banca a distància, de manera que fins que no es complisca este requisit, el Client no podrà disfrutar del Correu web. El client podrà accedir a la informació continguda en les comunicacions que se li envien pel correu web a través de [www.bankinter.com](http://www.bankinter.com), mitjançant les claus d'identificació personal facilitades per BANKINTER, on podrà consultar-la, guardar-la o imprimir-la.

La comunicació o posada a disposició del client de la informació bancària a través d'Internet, en substitució del correu postal, està dotada de la mateixa validesa jurídica que les comunicacions remeses per correu postal; considerant-se complerta per part de BANKINTER, S.A. l'obligació de lliurar als seus clients la documentació de liquidació de les seues operacions, en virtut del que disposa l'Ordre del Ministeri d'Economia i Hisenda 1608/2010, de 14 de juny, sobre transparència de les condicions i requisits d'informació aplicables a els serveis de pagament.

En qualsevol moment, el Client que no desitge rebre les comunicacions relatives a la informació i liquidació d'operacions del seu compte a través d'Internet, sinó que preferisca que estes comunicacions li siguen enviades per correu postal, pot canviar el sistema d'enviament de comunicacions per part del Banc. Per a això, simplement ens ho haurà de comunicar expressament a través de qualsevol canal del Banc (a la seua oficina, a Internet, a Banca telefònica).

### 13. Informació i explicacions adequades.

---

El Titular manifesta que ha rebut explicacions adequades i suficients relatives al present contracte.

El producte està cobert pel Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit creat pel Reial Decret-Llei 16/2011, de 14 d'octubre, al qual es troba adherit este Banc.

Els dipòsits en diners confiats a aquesta entitat de crèdit estan garantits per aquest fons fins a un import màxim de 100.00 euros per persona

### ANNEX DE SERVEIS DE PAGAMENT

#### CLÀUSULA PRIMERA: OBJECTE DE L'ANNEX

El present Annex regula amb caràcter general els drets i obligacions essencials en els supòsits de prestació de serveis de pagament per part de BANKINTER als CLIENTS i regix l'execució d'operacions de pagament individuals i successives de conformitat amb el que estableix el Reial Decret-Llei 19/2018, de 23 de novembre de Serveis de Pagament, i posteriors normes de desenvolupament.

Les Parts acorden que el contingut del present Annex forma part integrant del Contracte de compte corrent (d'ara endavant, el «Contracte principal») i en el no regulat expressament en l'Annex, les parts se sotmeten a l'establert a tals efectes en el Contracte principal del qual aquest Annex forma part indissociable, i que, en cas de conflicte, les disposicions del present Annex prevaldran sobre les del Contracte principal. Als efectes del que estableix l'Ordre del Ministeri d'Economia i Empresa ECE/1263/2019, de 26 de desembre, sobre transparència de les condicions i requisits d'informació aplicables als serveis de pagament, el Contracte principal, juntament amb el present Annex, seran considerats conjuntament com a Contracte Marc de Serveis de Pagament.

Als efectes d'este Annex s'entén per:

1) **Consumidors:** Les persones físiques que actuen amb fins aliens a la seua activitat econòmica, comercial o professional.

2) **Persona física o jurídica** titular d'un compte de pagament que autoritza una ordre de pagament a partir d'este compte o, en el cas que no hi haja un compte de pagament, la persona física o jurídica que dicta una ordre de pagament.

3) **Beneficiari:** Persona física o jurídica que siga el destinatari previst dels fons que hagen sigut objecte d'una operació de pagament.

4) **Data de valor:** Moment utilitzat com a referència per al càlcul de l'interés sobre els fons abonats o carregats a un compte de pagament.

5) **Dia hàbil:** Dia d'obertura comercial del Banc. No són dies hàbils per al Banc els dissabtes, diumenges i festius, segons calendari nacional laboral espanyol. En el cas de comptes de pagament contractats telemàticament, se seguirà el calendari corresponent al lloc en què estiga situada la seu social del proveïdor de serveis de pagament amb el qual s'hagueren contractat.

## CLÀUSULA SEGONA: SERVEIS DE PAGAMENT PRESTATS PEL BANC

Els SERVEIS DE PAGAMENT prestats pel Banc en relació amb el compte corrent del Client i que queden emparats per este Annex són els següents:

- l'ingrés i la retirada d'efectiu.
- l'emissió o recepció de transferències de diners.
- la domiciliació de rebuts o càrrecs domiciliats (recurrents o no).
- l'emissió i adquisició d'instruments de pagament, com és el cas de les targetes.
- els pagaments mitjançant targetes o dispositius semblants.
- l'enviament i recepció de diners mitjançant el servei de Hal Cash.
- el servei d'iniciació de pagaments.
- el servei de informació sobre comptes.

Al marge dels serveis anteriorment ressenyats, el Banc presta un altre tipus de serveis que poden implicar operacions de pagament, i que no es veuran emparades per este Annex en no estar sotmeses al Reial Decret-Llei 19/2018, de 23 de novembre, de Serveis de Pagament, si bé estaran regulades en el Contracte principal.

La prestació d'estos serveis de pagament requereix l'existència d'un compte corrent, el titular del qual siga el Client, que servisca com compte en el qual verificar els pagaments objecte de les diferents operacions de pagament.

## CLÀUSULA TERCERA: INFORMACIÓ NECESSÀRIA A LA IDENTIFICACIÓ DEL COMPTE

**3.1** Tant per a rebre un pagament com per a ordenar-ho, el Client ha de verificar la correcció i integritat de les dades relatives al compte en el qual s'efectuarà el pagament.

**3.2** La informació essencial per a identificar el compte en el qual es farà un pagament és la que es referix a l'identificador únic que serà el Codi Compte Client (CCC), és a dir, el nombre complet del seu compte corrent o, si escau, l'IBAN, informació que figura indicada en l'encapçalament del «Contracte principal» i en els extractes que es reben periòdicament pel Client. L'identificador del Banc a l'efecte d'ordres de pagament transfrontereres és el Bank Identifier Code (BIC) i és BKBKESMXXX. L'identificador únic de les targetes de dèbit i crèdit a l'efecte de l'execució d'una ordre de pagament és el nombre que figura imprès en l'anvers de la mateixa.

Este nombre podrà ser modificat pel Banc quan es procedisca a la substitució d'una targeta per una altra, com per exemple, en els casos de pèrdua o sostracció o incorporació de noves funcionalitats, en qualsevol operació de pagament en la qual es facilite per part de l'ordenant o del beneficiari l'identificador únic del compte per a identificar-lo; si no és correcte, el Banc no serà responsable de l'execució defectuosa o no execució de l'operació.



No obstant això, el Banc s'esforçarà raonablement per a recuperar els fons de l'operació de pagament. En cas que no siga possible recobrar els fons d'acord amb el que estableix, el Banc facilitarà a l'ordenant, prèvia sol·licitud d'este per escrit, tota la informació de què disposi que siga pertinent perquè pugua exercir les accions legals que li corresponguen a fi de recuperar els fons.

## CLÀUSULA QUARTA: AUTORITZACIÓ I REVOCACIÓ DE LES OPERACIONS DE PAGAMENT

**4.1** Les operacions de pagament respecte del compte del Client s'entendran autoritzades quan el Client haja donat el consentiment per a la seua execució, el qual també podrà donar-se per conducte del beneficiari o del proveïdor de serveis d'iniciació de pagaments. Per falta d'este consentiment, l'operació de pagament s'entendrà no autoritzada.

**4.2** Sense perjudici de l'anterior, el consentiment només es considerarà vàlidament emés quan conste per escrit, amb la deguda identificació i signatura del Client, excepte aquells serveis que utilitzen mitjans identificatius de caràcter electrònic (com passa, per exemple, amb el pagament mitjançant targetes que només requereixen la introducció de PIN).

**4.3** El Client, sempre que siga consumidor, podrà revocar l'ordre de pagament, abans de la seua execució, exclusivament en els següents casos:

- Quan es tracte d'un rebut domiciliat i sempre que la revocació o anul·lació de l'ordre de pagament es comuniqui al Banc, com a molt tard, el dia hàbil anterior al dia convingut com a data de pagament o de venciment de la recepció;

- Quan es tracte d'una ordre de pagament en què, d'acord amb el que s'haja acordat entre el Client i el Banc, l'ordre es considere rebuda per part del Banc en data diferent de la data en què l'ordre va ser emesa, i sempre que la revocació o anul·lació de l'ordre de pagament es comuniqui al Banc, com a molt tard, el dia hàbil anterior al dia en què l'ordre de pagament es considere rebuda pel Banc segons el convingut.

- Quan l'ordre de pagament siga iniciada per un proveïdor de serveis d'iniciació de pagaments o pel beneficiari a través del mateix, el Client podrà revocar l'ordre de pagament abans d'haver donat al proveïdor de serveis d'iniciació de pagaments el seu consentiment per a iniciar l'operació de pagament o al beneficiari el seu consentiment per a l'execució de l'operació de pagament.

En estos supòsits, el Banc, d'acord amb el que estableixen les Condicions particulars d'este contracte, podrà cobrar les despeses que se li generen per la revocació de l'ordre de pagament.

**4.4** Per a les operacions amb targetes, l'ordre de pagament és irrevocable des que l'ordenant ha donat el seu consentiment per un import determinat de l'operació, ja siga:

- Per la introducció del seu codi confidencial (o dispositiu de seguretat personalitzat).

- O per la comunicació i validació de les dades lligades a la seua targeta
- O per la seua firma manuscrita.

**4.5** Quan el client haja donat el seu consentiment per a una sèrie d'operacions de pagament, la seua revocació implicarà que tota futura operació de pagament coberta per este consentiment s'entendrà no autoritzada.

## CLÀUSULA CINQUENA: REQUISITS I CONDICIONS D'EXECUCIÓ D'UNA ORDRE DE PAGAMENT

**5.1.** Moment de la recepció d'una ordre de pagament. En virtut del present contracte, el moment de la recepció d'una ordre de pagament serà aquell en què la mateixa siga rebuda pel Banc, amb independència que l'ordre haja estat transmesa directament pel Client o indirectament pel beneficiari de dit pagament, o a través d'un proveïdor de serveis d'iniciació de pagaments. No es cobrarà en el compte del Client abans de la recepció de l'ordre de pagament. Si quan es rep, no és un dia hàbil per al Banc, l'ordre de pagament es considerarà rebuda el següent dia hàbil.

No obstant això, quan l'ordre de pagament es rep més tard de les 21:00 hores es considerarà rebuda el següent dia hàbil, amb independència que únicament afecte comptes en Bankinter o també en altres entitats diferents de Bankinter.

El Client podrà acordar amb el Banc que l'execució d'una ordre de pagament concreta comence en una data determinada, al final d'un cert termini o el dia en què el Client haja posat els fons a disposició del Banc. En este cas, el moment de la recepció de l'ordre de pagament serà el dia acordat o el dia següent hàbil, en cas que el primer fora inhàbil.

## 5.2. Termini d'execució i data valor d'una ordre de pagament

**5.2.1** Les parts acorden que, les disposicions de la normativa en vigor relatives al termini d'execució i data valor de les operacions de pagament seran d'aplicació únicament a operacions de pagament realitzades en euros, en les quals el proveïdor de serveis de pagament de l'altra part de l'operació estiga a la Unió Europea, així com a les operacions de pagament nacionals en la moneda d'un estat membre de la Unió Europea que no forme part de la zona euro, a excepció de les previsions relatives a la data de valor de l'abonament i del càrrec en el compte del titular i a la disponibilitat de fons per part d'este, que s'aplicaran a les restants operacions de pagament, excepte en el cas de xecs o operacions subjectes a clàusula suspensiva en què només s'aplicaran quan s'haja produït l'abonament en ferm. En cas d'operacions de pagament transfrontereres, les mateixes es realitzaran en euros.

**5.2.2.** En les operacions en què el Client siga l'ordenant de l'operació de pagament, l'import de la mateixa s'abonarà en el compte de l'entitat de pagament a la qual corresponga el compte designat com compte destinatari de l'operació de pagament, com a màxim al final del dia hàbil següent a la data en què el Banc haja rebut l'ordre de pagament del Client. Per a operacions de pagament iniciades en paper, el termini indicat es perllongarà en un dia hàbil. La data de valor del càrrec en el compte del Client no serà anterior al moment en què l'import de l'operació de pagament es carregue en este compte.

**5.2.3.** En les operacions en què el Client siga el beneficiari de l'operació de pagament, l'import de la mateixa, que haja estat remès pel banc o entitat de pagament de l'ordenant, s'abonarà en el compte designat com compte destinatari de l'operació de pagament, amb data valor del mateix dia hàbil en el qual ell haja rebut els fons del proveïdor de serveis de pagament de l'ordenant, moment en què este import ha d'estar a disposició del Client.

**5.2.4.** Quan el Client ingressa efectiu en els seus comptes de pagament oberts al Banc, en la mateixa moneda del compte de pagament que es tracte, podrà disposar de l'import ingressat des del mateix moment en què tinga lloc l'ingrés, al qual se li donarà data valor d'este mateix dia. Si el Client actua com no consumidor, podrà disposar de l'import ingressat el dia hàbil següent al de la recepció dels fons pel Banc, els quals s'abonaran en el compte amb data valor d'este mateix dia.

**5.3.** Rebuig de l'ordre de pagament. El Banc podrà rebutjar l'execució d'una ordre de pagament emesa pel Client; per tant, el Client és l'ordenant de l'operació. En cas de rebuig per part del Banc, s'haurà de notificar al Client la negativa esmentada, els motius de la mateixa si fora possible i, si escau, el procediment o mesures per a rectificar els possibles errors que hagen motivat el rebuig. Esta notificació s'ha d'efectuar dins del termini d'execució de l'operació de pagament que s'indica en l'apartat 2 d'esta mateixa clàusula, i mitjançant el mitjà de comunicació que resulte més eficaç dins dels quals el Banc li resulten viables.

Igualment, l'anterior serà també d'aplicació en el cas que el Client siga el beneficiari a través de qui s'inicia l'ordre de pagament.

El Banc es reserva la facultat de rebutjar l'emissió o recepció d'una ordre de pagament amb un determinat país o amb una determinada entitat quan l'ordre siga susceptible d'originar sancions, mesures restrictives o qualsevol tipus de responsabilitat davant del Banc.

**5.4.** Imports transferits i imports rebuts. Respecte de les operacions de pagament l'execució de les quals per part del Banc consistix a remetre una quantitat del compte del Client a un altre compte diferent en una altra entitat o en la mateixa, el Banc s'obliga a transferir la totalitat de l'import de l'operació de pagament, sense descomptar a este import les comissions i despeses que poguren ser aplicables a esta operació.

D'altra banda, respecte de les operacions de pagament l'execució de les quals per part del Banc consistix a adobar en el compte del Client una quantitat remesa des d'un altre compte diferent, ja siga des d'una altra entitat o des de la mateixa, el Banc podrà deduir les despeses o comissions que foren aplicables abans d'abonar-les al beneficiari.

En el supòsit contemplat en el paràgraf anterior, el Banc estarà obligat a facilitar al Client la informació corresponent de manera que l'import total de l'operació de pagament i l'import de les despeses o comissions figuren desglossats.

## CLÀUSULA SISENA: EFECTIU INGRESSAT EN COMPTE

**6.1** Quan s'ingressa efectiu en un compte d'un Client, el Client podrà disposar d'este efectiu des del mateix moment en què tinga lloc l'ingrés, sempre que l'efectiu estiga en la mateixa moneda que el compte i que el Client siga consumidor. La data valor de l'ingrés serà del dia en què s'efectue el mateix.

**6.2** Si l'ingrés d'efectiu es realitza en un compte d'un Client que no és consumidor, este podrà disposar de l'efectiu ingressat l'endemà hàbil a la recepció dels fons. En este cas, la data valor de l'ingrés d'efectiu serà el dia següent hàbil a la data de la realització de l'ingrés.

## CLÀUSULA SETENA: NOTIFICACIÓ I RECTIFICACIÓ D'OPERACIONS EXECUTADES SENSE AUTORITZACIÓ O EXECUTADES INCORRECTAMENT

**7.1** Davant d'una operació de pagament no autoritzada o executada incorrectament, el Client ha de comunicar-ho al Banc, sense tardança injustificada, des del moment en què tinga coneixement de l'operació, i sempre que estiga dins del termini de 13 mesos des de la data del càrrec o de l'abonament. Després d'efectuar l'esmentada comunicació, el Banc rectificarà l'operació.

**7.2** En aquells casos en què el Banc no haguera proporcionat o fet accessible al Client la informació corresponent a l'operació de pagament, el termini de 13 mesos no computarà fins al moment en què esta informació li siga proporcionada o li siga accessible, o bé fins al moment a partir del qual es produïska un fet que permeta deduir que el Client té coneixement de l'operació.

**7.3** En el cas que la comunicació s'efectue fora de termini, el Client no podrà exigir la rectificació de l'operació no autoritzada o executada incorrectament.

**7.4** Tractant-se d'instruments de pagament emesos per al seu ús en el marc d'una activitat econòmica, comercial o professional del Client, el règim aplicable quant a la pèrdua econòmica en els casos de pèrdua, robatori o apropiació indeguda i al termini en el qual el Client ha de comunicar al Banc l'execució incorrecta o no autoritzada d'una operació, serà el pactat específicament en el contracte d'emissió de l'instrument de pagament correspondent.

## CLÀUSULA HUITENA: DEVOLUCIÓ D'OPERACIONS DE PAGAMENT INICIADES PEL BENEFICIARI. DEVOLUCIÓ DE REBUTS DOMICILIATS

El Client, quan actue com a ordenant d'una operació de pagament autoritzada iniciada pel beneficiari de la mateixa o a través d'ell, tindrà dret a la devolució del seu import per part del Banc sempre que es donen les condicions següents:

- Que en l'autorització del Client no s'especifique l'import exacte de l'operació.
- I que l'import resulte ser superior al que el titular raonablement podria esperar, tenint en compte les seues anteriors pautes de despesa i les altres circumstàncies pertinents al cas.

Correspondrà a l'ordenant demostrar que es complixen estes condicions si el Banc així li ho sol·licita.

El Client tindrà dret a la devolució d'una operació de pagament autoritzada, iniciada per un beneficiari o a través d'ell, sol·licitant al Banc que procedisca a realitzar esta devolució abans que transcorren huit setmanes a comptar des de la data del càrrec dels fons en el seu compte, sense que per a això s'exigisca la concurrència dels requisits establerts en l'article 48 de la Llei de Serveis de Pagament.

En el termini de 10 dies hàbils des de la recepció de la sol·licitud de devolució, el banc ha de tornar l'import íntegre de l'operació de pagament.

## CLÀUSULA NOVENA: ÚS I BLOQUEIG DE L'INSTRUMENT DE PAGAMENT

**9.1** El Client titular d'un instrument de pagament haurà de complir les següents obligacions:

- 1) Utilitzar l'instrument de pagament de conformitat amb les condicions que regulen la seua emissió i utilització. En particular, l'usuari ha de prendre totes les mesures raonables per a protegir els elements de seguretat personalitzats (PIN, contrasenya, targeta de coordenades...) que incloga l'instrument de pagament, **que, en tot cas, tenen caràcter exclusivament personal i intransferible pel seu titular.**

2) En cas de pèrdua, sostracció, **apropiació indeguda** o ús no autoritzat de l'instrument de pagament, cal notificar-ho sense demores indegudes al Banc o a Visa España, quant se'n tinga coneixement a fi que l'instrument siga bloquejat.

**9.2** El Client suportarà fins a un límit de 50 € les pèrdues a conseqüència d'operacions de pagament no autoritzades, resultants de l'ús d'un instrument de pagament extraviat o sostret i efectuades abans de la comunicació a que es referix el paràgraf anterior, llevat que:

- 1) al Client no li resultara possible detectar la pèrdua, el robatori o l'apropiació indeguda de l'instrument de pagament, a menys que el propi Client haguera actuat fraudulentament; o

2) la pèrdua es deguera a l'acció o inacció dels empleats del Banc. El Client no serà responsable de les pèrdues econòmiques per operacions de pagament efectuades amb posterioritat a la notificació.

No obstant això, el Client suportarà el total de les perdudes, tant anteriors com posteriors al moment de la notificació, que es generen per les operacions de pagament no autoritzades que siguin conseqüència de la seua actuació fraudulenta o de l'incompliment deliberat o per negligència greu de les seues obligacions. En estos casos, no serà d'aplicació l'import màxim contemplat en el paràgraf primer.

En tot cas, el Client quedarà exempt de tota responsabilitat en cas de robatori, extraviament o apropiació indeguda d'un instrument de pagament quan les operacions s'hagen efectuat de manera no presencial utilitzant únicament les dades de pagament impreses en la pròpia targeta, sempre que no s'haja produït frau o negligència greu per la seua part en el compliment de les seues obligacions de custòdia de l'instrument de pagament i les credencials de seguretat, i haja notificat esta circumstància sense demora.

**9.3** El Banc es reserva el dret a bloquejar l'ús de l'instrument de pagament per raons de seguretat de l'instrument, per la sospita d'un ús no autoritzat o fraudulent d'este instrument o, en el cas que l'instrument de pagament estiga associat a una línia de crèdit, si el seu ús pot suposar un augment significatiu del risc que el Client siga incapaç de fer front a la seua obligació de pagament.

En este cas, el Banc ha d'informar al Client del bloqueig de l'instrument de pagament i dels motius per a fer-ho. La comunicació al Client pel que fa al bloqueig de l'instrument pot ser posterior, i no amb caràcter previ, si hi ha circumstàncies que ho justifiquen.

El Banc desbloquejarà l'instrument de pagament o el substituirà per un de nou en el cas que hagen deixat d'existir els motius que van justificar el bloqueig sense cap cost per al Client.

**9.4** D'altra banda, el Banc s'abstindrà d'enviar al Client un instrument de pagament que no haja sigut sol·licitat pel Client, excepte en el cas que es tracte d'una substitució justificada, com ara caducitat, pèrdua, bloqueig, etc., de l'instrument de pagament ja lliurat al Client o a l'usuari de l'instrument de pagament, o a conseqüència d'una substitució de l'instrument de pagament per incorporació de noves funcionalitats.

El Banc podrà denegar l'accés a un compte de pagament del Client a un proveïdor de serveis d'informació o a un proveïdor de serveis d'iniciació de pagaments per raons relacionades amb l'accés no autoritzat o fraudulent al compte per part d'estos proveïdors de serveis

En este cas, el Banc informarà el Client abans de denegar-li l'accés i, com a molt tard, immediatament després de la denegació de l'accés i dels motius per a fer-ho, llevat que la comunicació d'esta informació pose en perill mesures de seguretat objectivament justificades o que estiga prohibit per altres disposicions legals.



## CLÀUSULA DESENA: CONFIRMACIÓ DE LA DISPONIBILITAT DE FONTS.

Perquè el Banc pugui confirmar la disponibilitat de fons, hauran de complir-se les següents condicions:

- Que el compte corrent del Client siga accessible en línia en el moment de la sol·licitud;
- Que el Client haja donat el seu consentiment exprés al Banc per a donar resposta a les sol·licituds de confirmació de que l'import corresponent a una operació de pagament basada en una targeta (a excepció de la que emmagatzema diners electrònics) està disponible en el compte corrent del Client;
- Que este consentiment s'ha realitzat amb caràcter previ a la primera sol·licitud de confirmació.

Esta informació sobre la disponibilitat de fons no es conservarà ni s'utilitzarà per part del Banc per a finalitats diferents de les exposades i el Banc no podrà bloquejar fons com a conseqüència d'esta confirmació.

- El Client, quan siga l'ordenant d'una operació de pagament, podrà sol·licitar al Banc que li comuniqui la identificació del proveïdor de serveis de pagament que haja sol·licitat la confirmació i la resposta facilitada pel Banc.

- El Banc informarà al Client de la denegació de l'accés i els seus motius abans de la denegació i, com a molt tard, immediatament després de la mateixa, en cas que esta denegació siga per raons objectivament justificades i degudament documentades relacionades amb l'accés no autoritzat o fraudulent al compte corrent per part del proveïdor de serveis de pagament.

## CLÀUSULA ONZENA: COMISSIONS I DESPESES ASSOCIADES A LES OPERACIONS DE PAGAMENT

**11.1** Per la prestació de qualsevol servei de pagament el Banc podrà cobrar al Client una comissió d'acord amb les tarifes corresponents en cada moment.

D'acord amb el que disposa la Llei de Serveis de Pagament, en tota operació de pagament, l'ordenant i el beneficiari pagaran respectivament les despeses cobrades pel seu proveïdor de serveis de pagament. Per tant, d'acord amb l'anterior, el Client pagarà al Banc les despeses que este cobre per la seua intervenció en l'operació de pagament, ja siga en l'emissió o en la recepció del pagament, llevat que implique operacions de canvi de divisa. En este cas podrà acordar-se que les despeses siguen satisfetes per l'ordenant o pel beneficiari.

## CLÀUSULA DOTZENA: OPERACIONS SOSPITLOSES

El Banc disposa de sistemes i mecanismes de control adequats per a detectar i gestionar els riscos operatius i de seguretat relacionats amb les operacions de pagament. En cas que estos sistemes detecten una operació que pugui resultar sospitosa de frau o detecten un frau real o amenaça per a la seguretat, el Banc es posarà en contacte telefònic amb el client en el número de telèfon designat pel client per a confirmar la veracitat de l'operació i el consentiment real del client a l'operació concreta que resulta sospitosa informant, si escau, de les mesures paliatives disponibles que pot adoptar per a mitigar les conseqüències de l'operació fraudulenta.

A més, el Banc podrà enviar al client notificacions informatives d'operacions de quantia d'especial rellevància o que excedisquen els límits de l'operativa habitual del client.