

BANCO DE CRÉDITO Y COMERCIO

TÉRMINOS Y CONDICIONES

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN CUP		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
SERVICIOS DE CUENTAS			
Apertura	Libre		
Talonnario de 24 cheques: Certificadas, Nominativas y a la Orden	15.00		
Talonnarios de 24 Órdenes de Transferencias	10.00		
Block de Órdenes de Cobro	10.00		
Cierre de Cuentas (Corrientes, Ahorro a la vista, Depósitos a Plazo Fijo y Certificadas de Depósito, cerradas antes del mes de su apertura)	10.00		
Cierre de Cuentas (Corrientes, Ahorro a la vista, Depósitos a Plazo Fijo y Certificadas de Depósito, cerradas después del mes)	5.00		
Pérdida de la libreta de cuenta de ahorro	10.00		
Ingresos por traslados de cuentas de ahorro entre Sucursales de Bandec	5.00		
Talonnario de órdenes de pago (que contiene 25 juegos)	10.00		
Extravío o deterioro de los modelos 114-545. Certificado de Depósito a Plazo Fijo en MN	5.00		
Extravío o deterioro de los modelos 114-545 Depósito a Plazo Fijo en MN	5.00		
Extravío o deterioro de los modelos 114-549 Depósito a Plazo Fijo en MN	5.00		
Cuentas corriente (trabajadores por cuenta propia, agricultores y otras formas de gestión no estatal)	Libre		
Reporte de Estados de Cuenta por correo electrónico			
Diario	15.00		
Semanal	10.00		
Quincenal	5.00		
Mensual	3.00		
Copia de Estado de Cuentas	20.00		
Certificación de saldos a clientes	10.00		
Reporte de Estados de Cuenta servicio impreso			
Diario	40.00		
Semanal	30.00		
Quincenal	20.00		
Mensual	10.00		
Copia de Estado de Cuentas	20.00		
Certificación de saldos mediante estados de cuenta solicitadas por personas naturales para la compra de autos	10.00		
Certificación de saldos, depósitos, cuentas, transferencias y tasas de cambios para trámites migratorios	10.00		
Certifico de existencia de cuenta bancaria (clientes particulares y jurídicos)	5.00		
Reporte de Estados de Cuenta por Memoria Flash			
Diario	25.00		
Semanal	15.00		
Quincenal	10.00		
Mensual	3.00		
Costo de mantenimiento			
Cuentas corrientes	Libre		
Cuentas Técnicas (mensual)	15.00		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN CUP		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
SERVICIOS DE CUENTAS			
Ingresos por emisión de estados de cuentas de libretas de ahorro y de tarjetas magnéticas o históricos de cuentas de colaboradores			

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN CUP		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
GIROS Y CHEQUES			
Cheques devueltos por NSF o por otras causas imputables al emisor	5%	220.00	4000
Venta de Cheques de Gerencia (c/u)	5.00		
Reintegro de cheques de Gerencias	10.00		
Reintegro de cheques certificados	10.00		
Orden de No Pago	15.00		
Certificación Cheques. Personas Jurídicas Cubanas CUP	5.00		
Certificación Cheques Voucher. Personas Jurídicas Cubanas CUP	1.00		
Presentados para acreditar en cuenta:			
A cargo nuestro o de otro banco en el país	Libre		
Presentados al cobro:			
A cargo de otros bancos en Cuba	0.10%	1.00	25.00

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN CUP		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
TRANSFERENCIAS Y ÓRDENES DE PAGO			
Enviadas dentro del país			
Depósitos de giros en efectivo de las oficinas emisoras hacia sus direcciones emisoras	0.5%		
Dentro de BANDEC:			
Entre clientes de distintas sucursales	0.5%	3.00	5.00
Para pagar a otros beneficiarios	0.5%	7.00	25.00
Depósitos de clientes de Bandec con cuentas en sucursales de otros municipios	0.25%	1.00	10.00
Entre cuentas de un mismo cliente	Libre		
Entre clientes de una misma sucursal	Libre		
Orden de Tránsito bancaria por disquete (por cada transferencia)	3,00		
Para el pago en efectivo de salarios, estimulación y dietas	0.5%	10.00	150.00
Para otros Bancos			
De clientes para pagar a otros beneficiarios:			
Mediante depósitos para pagar en efectivo	0.5%	10.00	150.00
Mediante depósitos para acreditar en cuenta	0.25%	1.00	20.00
Mediante transferencia para acreditar en cuenta	0.5%	3.00	5.00
Para pago en efectivo de salarios, estimulación y dietas	0.5%	10.00	150.00
Recibidas de otros bancos			
Para acreditar en Cuenta Corriente	Libre		
Para acreditar en Cuenta de Ahorro	0.5%	5.00	150.00
Para pagar en efectivo	0.5%	10.00	150.00
Para pagar en efectivo de salarios, estimulación y dietas	0.5%	10.00	150.00
Cancelación o Devolución a cuenta del remitente		10.00	

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN CUP		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
CRÉDITOS DOCUMENTARIO			
Recibidos de otros bancos			
Notificación	30.00		
Confirmación (por cada trimestre o fracción adelantado)	30.00		
Reembolsos:			
Hasta los 250.000.00	1.5%	40.00	
Por exceso de 250 000.00	0.5%(adicional)		
Cancelación	25.00		
Enmiendas	25.00		
Presentación de documentos con discrepancias (por cada una)	25.00		
Emitidos por BANDEC			
Apertura o Emisión (incluye envío)	100.00		
Negociación	0.25%	40.00	
No utilización. Importación	25.00		
Confirmación (cada trimestre o fracción)	0.10%	40.00	
Enmiendas (por cada una)			
Las primeras tres enmiendas	25.00		
Las Enmiendas Adicionales	40.00		
Reembolsos:			
Hasta los 250.000.00	1.5%	40.00	
Por exceso de 250 000.00	0.5%(adicional)		
Discrepancias en Cartas de Créditos entre clientes del BANDEC (por cuenta del beneficiario)	25.00 c/u		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN CUP		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
CARTAS DE CRÉDITOS LOCALES			
Sucursal del Comprador			
Apertura	40.00		
Cancelación y Enmiendas:			
Las tres primeras	15.00		
Después de las tres primeras	20.00		
Sucursal del Vendedor			
Negociación	0.15%	75.00	900.00
Reembolso	0.05%	25.00	100.00

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN CUP		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
GARANTÍAS			
Emisión de Carta de Garantía pagado por adelantado (por cada trimestre o fracción)	0.50%		
Aviso	30.00		
Ejecución de Garantías y Efectos Avalados	0.20%	40.00	
Enmiendas	30.00		
Pago o Reembolso	0.10%	40.00	
Cancelación	25.00		
Efectos Avalados	0.20%	40.00	

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN CUP		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
LETRAS Y PAGARÉS EN EL TERRITORIO NACIONAL			
Talonarios de 10 ejemplares	8.00		
Talonarios de 20 y 25 ejemplares	15.00		
Letras y Pagarés, cada ejemplar	1.00		
Avales (por trimestre o fracción)	0.50%		
Control de Firmas	1.00		
Cobranza			
Cobro de letras domiciliadas en el propio banco (sucursal):			
Presentadas el día de su vencimiento (solo se cobrará el medio de pago que se utilice)	Libre		
Presentadas días antes del vencimiento	10.00 + el medio de pago que se utilice		
En caso de no existir fondos y pasado 30 días del vencimiento, el cliente decide mantener la gestión de cobro	20.00 por mes o fracción		
Cobro de Letra Domiciliada en otro banco o en otra sucursal de nuestro banco	25.00		
Cobro de letras no domiciliada:			
En la misma plaza	50.00		
En otras plazas	100.00		
Protesto de no Pago	50.00 + gastos notariales y de gestión		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN CUP		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
COMISIONES ASOCIADAS A LOS FINANCIAMIENTOS			
Comisión de Administración	Según arreglo		
Comisión de Renegociación y reestructuración	Según arreglo		
Comisión de Riesgo	Según arreglo		
Comisión de no utilización	Según arreglo		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN CUP		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
COBROS POR CUENTA DE TERCEROS			
Gas licuado	0.10 por cada recibo		
Gas Manufacturado	0.10 por cada recibo		
Círculos Infantiles	0.10 por cada recibo		
Teléfono	Según arreglo		
Electricidad	Según arreglo		
Hogares de ancianos o casas de abuelos	0.15 por cada recibo		
Cobros de facturas a Agricultores Individuales agrupados en CCS de Emp Suministradoras o de Servicios	2.00%	5.00(sobre el importe cobrado)	
Cobros de facturas a Agricultores Individuales agrupados en CCS de Emp Suministradoras o de Servicios (solo para los casos de las CCS en experimento de Pinar del Río)	0.5%	5.00	
Tramitación de Órdenes de cobro sin aceptación previa 0,3% Máx 350,00 de las órdenes de cobro con las Empresas que la pacten			
Agua			
Teléfono			
Gas			
Electricidad			
Combustible			
Reordenamiento del servicio de transporte en polos turísticos			
Pago de Servicio Telefónico en Cajeros Automáticos	0.15 por cada pago		
Comisiones por servicios prestados a cuenta de la Aduana	0.6% del importe cobrado diario		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN CUP		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
OTROS SERVICIOS BANCARIOS			
Localización de documentos cargados o acreditados en cuenta (siempre que no sea error del banco)	15.00 c/u		
Gestión de Cobro de Documentos	Según arreglo		
Certificación de Depósitos efectuados	30.00 cada depósito		
Certificación de Depósitos efectuados por aportes dinerarios de la CNA en formación	10.00		
Preparación y pago de nómina	0.25%	200.00	
Duplicados y Modelos de Depósitos	10.00 c/u		
Billetes de Bancos puestos al cobro por clientes	Libre		
Venta de Materiales de la Contrucción subsidiados	0.10 %	1.00	
Comisión por la administración de fondo de compensación por ventas directas de productos agrícolas al turismo	2.00 %		
Descuento (pago) de facturas a CCS, CPA y UBPC por venta de productos agropecuarios a Entidades Acopiadoras	0.25% del valor de la factura		
Virtual BANDEC			
Instalación inicial, puesta en marcha y asesoría inicial en funcionamiento	300.00		
Cuota mensual por operar el sistema	50.00		
Servicio a la Cuenta Colectora			
Compensación del MFP a los agricultores no asociados	1.00 c/u		
Apertura de Créditos Personales	5.00		

Nota: No se cobrará esta comisión para los créditos a damnificados, ni para el de los televisores Panda.

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN CUP		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
SERVICIO DE TARJETAS MAGNÉTICAS			
Domiciliación por la empresa (excepto jubilados)	5.00		
Acreditación de Tarjetas Mayoristas	1%	20.00	40.00
Acreditación de nómina en MN (por cada tarjeta cada vez que se acredite) (Ver Nota)	0.80		
Personalización (por cada tarjeta)	1.00		
Personalización de tarjetas de los TCP (por cada tarjeta)	1.00		
Acreditación de tarjetas de taxistas TCP (por cada tarjeta cada vez que se acredite)	0.80		
Comisión por errores en domiciliar cuentas asociadas a tarjetas (a cargo de la entidad)	1.00		
Pérdida, extravío, deterioro, magnetización o perdida de PIN			
Nómina y Estímulo (a cargo de la Empresa, excepto jubilados)	5.00		
Cuentas de Ahorro (a cargo del tarjeta habiente)	5.00		
Tarjetas de los TCP	5.00		

Nota: Se exceptúan de esta comisión a los jubilados y cuenta ahorrista.

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN CUP		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
SERVICIOS DE INFORMACIÓN			
Confirmación de saldos e informes requeridos por los auditores	30.00		
Solicitud de información sobre la apertura de cuentas en nuestro banco (por c/provincia que se investigue)	20.00		
Referencias Comerciales bancarias	25.00		
Referencias Comerciales bancarias: Con informaciones específicas	Según arreglo		
Certificados de Adeudos con el Banco (Ley General de la Vivienda y Bienes y Servicios)	5.00		
Certificación de Título de Vivienda	10.00		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN CUP		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
CAJAS DE SEGURIDAD VALORES EN CUSTODIA Y SERVICIOS DE CERRAJERÍA			
Alquiler de Cofres para custodia de valores (mensual por cada cofre)	50.00		
Confección de llaves para cajas de seguridad por pérdida del usuario u otras causas	5.00		
Cambio de combinaciones y aperturas de cofres, cajas fuertes, etc.		15.00	Según arreglo
Apertura de candados	5.00		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN CUP		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
TARIFAS POR SERVICIO DE COMUNICACIONES			
Servicios Nacionales			
Franqueo	2.00		
Confirmación Telefónica	25.00		
Por Correo Electrónico	0.50%	3.00	5.00
Mensajería:			
Área Local	5.00		
Fuera del área local o Provincia	15.00		
FAX (por hoja)	5.00		
Servicios Telefónicos (Solo Suc. de Operaciones)	5.00		
Servicio SWIFT (Solo Suc. de Operaciones)	5.00		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN CUP		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
CASOS ESPECIALES			
Créditos Documentarios Empresa CUPET			
Por Emisión	100.00		
Por Negociación	0.20%		
Reembolsos:			
Hasta 500 000.00	0.25%		
Mayor de 500 000.00 y hasta 5.000 000 .00	0.10%		
Mayor de 500 000.00 y hasta 10 000 000.00	0.15%		
Mayor de 10 000 000.00	0.20%		
Cambio de denominaciones en fraccionarias y billetes (clientes particulares. Exclusivo sucursal 2691)	1.00%		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
SERVICIOS DE CUENTAS			
Apertura	Libre		
Talonario de 24 cheques: Certificadas, Nominativas y a la Orden	4.00		
Talonarios de 24 Órdenes de Transferencias	3.00		
Cierre de Cuentas (Corrientes, Ahorro a la vista, Depósitos a Plazo Fijo y Certificadas de Depósito, cerradas antes del mes de su apertura)	10.00		
Cierre de Cuentas (Corrientes, Ahorro a la vista, Depósitos a Plazo Fijo y Certificadas de Depósito, cerradas después del mes)	5.00		
Pérdida de la libreta de cuenta de ahorro	1.00		
Ingresos por traslados de cuentas de ahorro entre Sucursales de Bandec	5.00		
Extravío o deterioro de los modelos 114-543. Certificado de Depósito a Plazo Fijo en MLC	1.00		
Cuentas corriente (trabajadores por cuenta propia, agricultores y otras formas de gestión no estatal)	libre		
Ingresos por emisión de estados de cuentas de libretas de ahorro y de tarjetas magnéticas o históricos de cuentas de colaboradores	5.00		
Reporte de Estados de Cuenta por correo electrónico	15.00		
Diario	10.00		
Semanal	5.00		
Quincenal	libre		
Mensual	20.00		
Copia de Estado de Cuentas	10.00		
Certificación de saldos, depósitos, cuentas, transferencias y tasas de cambio para trámites migratorios			
Reporte de Estados de Cuenta servicio impreso			
Diario	40.00		
Semanal	30.00		
Quincenal	20.00		
Mensual	10.00		
Copia de Estado de Cuentas	20.00		
Certificación de saldos a clientes	10.00		
Costo de mantenimiento			
Cuentas corrientes	Libre		
Cuentas Técnicas (mensual)	15.00		
Reporte de Estados de Cuenta por Memoria Flash			
Diario			
Semanal	25.00		
Quincenal	15.00		
Mensual	10.00		
	3.00		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
GIROSY CHEQUES			
Cheques devueltos por NSF o por otras causas imputables al emisor	5%	220.00	4000.00
Venta de Cheques de Gerencia (c/u)	5.00		
Reintegro de cheques de Gerencias	10.00		
Reintegro de cheques de certificados	10.00		
Orden de No Pago	15.00		
Certificación Cheques. Personas Jurídicas	5.00		
Presentados para acreditar en cuenta:			
A cargo nuestro o de otro banco en el país	Libre		
Presentados al cobro:		1.00	25.00
A cargo de otros bancos en Cuba	0.10%		
A cargo de Bancos Extranjeros		2.00	
Cambio de cheques de viajeros en USD o emitidos por bancos norteamericanos	14.0%	2.00	
Cheques de viajeros depositados en cuenta en USD o emitidos por bancos norteamericanos	13.0%	1.00	
Cambio de cheques de viajeros en cualquier otra moneda	6.0%	1.00	
Cheques de viajeros depositados en cuenta en cualquier otra moneda	5.0%		
Pago de Cheque Junta de Galicia			
Transferencias Junta de Galicia	Según arreglo		
Las oficinas especiales de Cayo Largo del Sur, Santa Lucia, Trinidad y Varadero todos los días aplicarán la comisión 560 establecida para las oficinas especiales.			

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
LETRAS Y PAGARÉS EN EL TERRITORIO NACIONAL			
Comisión de aceptación (solo enviando mensaje por vía electrónica)	50.00		
Talonarios de 10 ejemplares	1.00		
Talonarios de 20 ejemplares	2.00		
Talonarios de 25 ejemplares	2.00		
Avales (por trimestre o fracción)	0.50%		
Letras y Pagarés. Cada Ejemplar	0.25		
Letras y Pagarés. Control de Firmas	1.00		
Cobranza			
Cobro de letras domiciliadas en el propio banco (sucursal):			
Presentadas el día de su vencimiento (solo se cobrará el medio de pago que se utilice)	Libre		
Presentadas días antes del vencimiento	10.00 + el medio de pago que se utilice		
En caso de no existir fondos y pasado 30 días del vencimiento, el cliente decide mantener la gestión de cobro	20.00 por mes o fracción		
Cobro de Letra Domiciliada en otro banco o en otra sucursal de nuestro banco	25.00		
Cobro de letras no domiciliada:			
En la misma plaza	50.00		
En otras plazas	100.00		
Protesto de no Pago	50.00 + gastos notariales y de gestión		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
TRANSFERENCIAS Y ÓRDENES DE PAGO			
Enviadas dentro del país			
Dentro de BANDEC:			
Entre clientes de distintas sucursales	0.5%	10.00	25.00
Para pagar a otros beneficiarios	0.5%	7.00	25.00
Depósitos de clientes de Bandec con cuentas en sucursales de otros municipios (B*)	0.25%	1.00	10.00
Entre cuentas de un mismo cliente	Libre		
Entre clientes de una misma sucursal	Libre		
Para el pago en efectivo de salarios, estimulación y dietas	0.5%	10.00	150.00
Para otros Bancos			
De clientes para pagar a otros beneficiarios	0.5%	10.00	150.00
De no clientes mediante depósitos	0.5%	2.00	20.00
Ordenadas a favor de Bancos (A*) Para personas Naturales	10.00		
Ordenadas a favor de Bancos (A*). Para personas Jurídicas	0.5%	10.00	50.00
De Instituciones Financieras por Depósitos en Efectivo	0.15%		
Enviadas al extranjero	0.25%	10.00	300.00
Para pago en efectivo de salarios, estimulación y dietas	0.5%	10.00	150.00
(A*) Cuando se reciban de Bancos Extranjeros para pagar a clientes de Otros Bancos en el país, se cobrará al enviarlas a dicho Banco la comisión establecida para Transferencias y/o Órdenes de Pago a favor de otros bancos.			
(B*) Para las que se envíen desde la Sucursal de Ancón para la de Trinidad, se cobrará la comisión correspondiente al código 551			
Recibidas de otros bancos			
Para acreditar en Cuenta de Ahorro	0.5%	5.00	150.00
Para pagar en efectivo	0.5%	10.00	150.00
Para pagar en efectivo de salarios, estimulación y dietas	0.5%	10.00	150.00
Comisiones por pago a ciudadanos españoles	3.20		
De Canarias	4.00 €		
Transferencias recibidas en GBP para pagar en efectivo	0.5%	6.00	150.00
Transferencias RBN Bancos corresponsales.(Acreditar en cuenta) (solo 9491)	0.5%	5.00	150.00
Transferencias RBN Bancos corresponsales.(Acreditar en banco) (solo 9491)	10.00		
Transferencias RBN Bancos corresponsales.(Pagar en efectivo) (solo 9491)	0.5%	10.00	150.00
Ayuda Principado de Asturias	6.00		
Comisiones por pagos a herederos de la ayuda asistencial del Estado Español	10.00		
Comisiones por pago de transferencias a estudiantes venezolanos en Cuba	10.00		
Para pagar a beneficiarios de Caixa Barcelona	6.50		
Para pagar a beneficiarios de Banco Popular Español	5.00		
Otras transferencias			
Enmiendas, cancelación o devolución a cuenta del remitente (Solo para la Sucursal de Operaciones)	10.00		
De médicos de Sudáfrica	0.5%	5.00	150.00

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
TRANSFERENCIAS Y ORDENES DE PAGO			
De CUPET en Divisas	25.00		
Desde Cuentas Técnicas	5.00		
Órdenes de pago o transferencias periódicas realizadas por BANDEC a personas naturales, por convenio con el titular de la cuenta	2.00 cada pago + la comisión de la transferencia		
Cuentas de Ahorro estudiantes Angolanos	3.00		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
CRÉDITOS DOCUMENTARIOS			
Comisiones a pagar al BNC por Cartas de Crédito "please open":			
Apertura de Cartas de Crédito "please open"	150.00		
Negociación	0.125%	40.00	
Discrepancia	25.00		
Enmienda o Cancelación	50.00		
Pago	0.5%	10.00	300
Créditos Documentarios Recibidos de Otros Bancos:			
Notificación	30.00		
Confirmación (por cada trimestre o fracción adelantado)	1.00%		
Transferibilidad	0.15%	50.00	500.00
Comisión de Reembolso	0.25%	50.00	500.00
Cancelación	25.00		
Enmiendas	25.00		
Presentación de documentos con discrepancias (por cada una)	25.00		
Créditos Documentarios Emitidos por BANDEC			
Apertura o Emisión (incluye envío)	100.00		
Negociación	0.25%	50.00	500.00
No utilización. Importación	100.00		
Discrepancia	25.00 c/u		100.00
Cesión de los Derechos de Cobro de la Carta de Crédito	0.15% del importe de la Carta de Crédito	50.00	250.00
Utilización de las facilidades externas	1% del importe financiado		
Transferibilidad de Carta de Crédito de Importación	0.15% del importe de la Carta de Crédito	50.00	500.00
Créditos vencidos	100.00		
Enmiendas (por cada una)	50.00		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
CARTAS DE CRÉDITOS LOCALES			
Apertura	40.00		
Cancelación y Enmiendas:			
Las tres primeras	15.00		
Después de las tres primeras	20.00		
Sucursal del Vendedor			
Negociación	0.15%	75.00	500.00
Reembolso	0.05%	25.00	50.00

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
COBROS INTERNACIONALES			
Reembolso y Pago	0.50%	10.00	200.00
Cobros Limpios	0.50%	30.00	100.00
Cobros Documentarios	0.50%	40.00	150.00
Aceptaciones	0.10%	20.00	40.00
Protestos por No Aceptación o No Pago		100.00 + los gastos notariales	
Devoluciones, Cancelaciones o entregas libre de pago		25.00	

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
GARANTÍAS			
Ejecución de Garantías y Efectos Avalados	0.20%	40.00	
Emisión de Cartas de Garantías (pagado por adelantado por c/trimestre o fracción)	0.50%		
Aviso	30.00		
Enmiendas	30.00		
Pago o Reembolsos	0.1%	40.00	
Cancelación	25.00		
Comisión por Garantía para Carta de Crédito Internacional financiada con pago diferido (pagado por adelantado por c/trimestre o fracción)	0.25%		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
COMISIONES ASOCIADAS A LOS FINANCIAMIENTOS			
Comisión de Administración	Según arreglo		
Comisión de Renegociación y reestructuración	Según arreglo		
Comisión de Riesgo	Según arreglo		
Comisión de no utilización	Según arreglo		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
COBROS POR CUENTA DE TERCEROS			
Tramitación de Órdenes de cobro sin aceptación previa 0,3% Máx 350,00 de las órdenes de cobro con las Empresas que la pacten			
Reordenamiento del servicio de transporte en polos turísticos			
Ventas de Recibos de pagos:			
Venta de sellos de timbre	3.5%		
Transferencias de FINCIMEX	0.3%	3.00	6.00
Transferencias de FINCIMEX (por el aviso)	1.50		
Por cuenta de FINCIMEX	1%		
Disposición de efectivo tarjetas de débitos emitidas por FINCIMEX (cada tarjeta)	1.00		
A través de cajeros automáticos (Tarjetas de Créditos)	0.65		
Operaciones por aplicación de cambio de CADECA (Compra de CUP)	0.05		
Operaciones por aplicación de cambio de CADECA (Compra de CUC)	0.02		
Gravamen por canje de USD - CUC	10%		
Comisión por gestión de Pago de tarjetas de Crédito (c/operación al representante)	1.25		
Ventas de Tarjetas Telefónicas prepagadas de ETECSA	3.%		
Pago por Servicio Telefónico Cajeros Automáticos	0.10		
A través de cajeros automáticos (tarjetas de crédito).		0.65	cada operación
Comisión por servicios prestados a cuenta de la aduana		0.5%	del importe cobrado diario

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
OTROS SERVICIOS BANCARIOS			
Localización de documentos cargados o acreditados en cuenta (siempre que no sea error del banco)	15.00 c/u		
Gestión de Cobro de Documentos	Según arreglo		
Certificación de depósitos efectuados (por cada depósito)	5.00		
Canje de billetes deteriorados	1% del importe total de los billetes	0.60	
Duplicados y modelos de depósitos (cada uno)	10.00		
Billetes de Bancos puestos al cobro por clientes	0.20%	10.00	
Administración de Fondos	Según arreglo		
Servicio a la Cuenta Colectora			
Canje de billetes en MLC por otras denominaciones	0.5%		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
SERVICIOS DE TARJETAS MAGNÉTICAS			
Acreditación de nómina en MN y estímulo en MLC (por cada tarjeta cada vez que se acredite)	0.80		
Acreditación de tarjetas de taxistas TCP (por cada tarjeta cada vez que se acredite)	0.80		
Personalización (por cada tarjeta)	1.00		
Personalización de las tarjetas de los TCP	1.00		
Nota: Se exceptúan de esta comisión a los jubilados y cuentahorrista.			
Acreditación de Tarjetas Mayoristas	1%	20.00	40.00
Ingreso por emisión masiva de Tarjetas Suplementarias	2.00		
Ingreso por emisión individual de Tarjetas Suplementarias	5.00		
Comisión por errores en domiciliar cuentas asociadas a tarjetas (a cargo de la entidad)	1.00		
Pérdida o Extravío			
Nómina y Estímulo (a cargo de la Empresa)	1.00		
Cuentas de Ahorro y Corrientes de personas naturales (a cargo del tarjeta habiente)	1.00		
Tarjetas de los TCP	1.00		

Nota: Se exceptúan de esta comisión a los trabajadores de BANDEC. Se exceptúan del pago de comisión por la personalización y las acreditaciones a los cuenta ahorrista.

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
SERVICIOS DE INFORMACIÓN			
Confirmación de saldos e informes requeridos por los auditores	30.00		
Certificación de Tipo de Cambio Diario	20.00 mensual		
Referencias Comerciales bancarias	30.00		
Referencias Comerciales bancarias: Con informaciones específicas	Según arreglo		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
CAJAS DE SEGURIDAD VALORES EN CUSTODIA Y SERVICIOS DE CERRAJERÍA			
Alquiler de Cofres para custodia de valores (mensual por cada cofre)	50.00		
Confección de llaves para cajas de seguridad por pérdida del usuario u otras causas	5.00		
Cambio de combinaciones y aperturas de cofres, cajas fuertes, etc.		15.00	Según arreglo
Apertura de candados	5.00		
Arrendamiento de Cajas de Seguridad			
Cajas pequeñas			
1 mes o fracción	5.00		
3 meses o fracción	15.00		
6 meses o fracción	25.00		
Cajas medianas (6 meses)	60.00		
Cajas grandes (6 meses)	90.00		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
TARIFAS POR SERVICIO DE COMUNICACIONES			
Servicios Nacionales			
Franqueo	2.00		
Mensajería:			
Área Local	2.00		
Fuera del área local o Provincia	12.00		
FAX (por hoja)	5.00		
Servicios Telefónicos (Solo Suc. de Operaciones)	5.00		
Servicio SWIFT (Solo Suc. de Operaciones)	5.00		
Correo electrónico	1%	3.00	5.00
Servicios Internacionales			
TELEX/SWIFT	5.00		
Franqueo	5.00		
Mensajería:(costo por peso)		50.00	
FAX (por hoja)	1.00		

PRODUCTOS Y SERVICIOS	CONCEPTOS DE COMISIONES EN MLC		
	PRECIO	MÍNIMO	MÁXIMO
CASOS ESPECIALES			
Cambio de denominaciones en fraccionarias y billetes (clientes particulares. Exclusivo sucursal 2691 y 5181)	1.00%		
Sucursal 8991 "Cayo Largo del Sur"			
Cambio de Monedas Varias (por ventanilla)	2%		
Cambio de billetes por las denominaciones de 1.00 y 5.00 (baja denominación)	3%		

ACLARACIONES:

9. A las cuentas habilitadas para eventos, congresos, etc. No se cobrará comisión por Servicios Bancarios, ni por las Transferencias que se hagan a las mismas, ya sean en Moneda Nacional o Divisas.

10. A las cuentas que se abren a partir de donaciones, ya sean en Moneda Nacional o Divisas, no se les cobrará Servicio Bancario alguno, ni tampoco a las Transferencias que se realicen hacia esa cuenta o de esa cuenta para financiar el proyecto en cuestión.

11. La comisión por el servicio del pago de salario por tarjetas magnéticas a las Unidades Presupuestadas que presentan esquema de autofinanciamiento en divisas se les cobrará en MLC. Se exceptúan la ONAT, el Instituto Nacional de Investigaciones Económicas, MINFAR, MININT y MINSAP que pagarán en moneda nacional.

12. Al Instituto Nacional de la Vivienda y el Ministerio de Finanzas y Precios se le autoriza a pagar en moneda nacional el servicio de tarjetas RED.

13. Las tasas y comisiones establecidas en este grupo del MIP son las comisiones de las operaciones generales del banco, existen otras comisiones para operaciones muy particulares que se establecen por acuerdo, resoluciones, contratos, etc. y no pueden aparecer en este subgrupo del manual, por ser muy específicas, sin embargo sí deben estar recogidas en el fichero M_COMISI para que puedan ser ejecutadas por las transacciones del SABIC; por lo tanto, nunca van a coincidir los listados de este subgrupo del MIP con el fichero del SABIC.