

# PÒLISSA DE CRÈDIT SIMPLE

## Interès variable

A Sant Joan de les Abadesses, el dia 23 d'Octubre de 2025

Límit **SET-CENTS VUITANTA MIL EUROS (780.000 euros)**

### R E U N I T S

D'una part, **BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.**, (en endavant, "el Banc"), CIF A48265169 i amb domicili a efectes de notificacions a Pl. Antoni Maura,6, 08003 Barcelona, representat de manera suficient pels Apoderats:

Sr. Antoni Celma Pujol amb DNI 47789270P

i Sr. Salvador Rodríguez Fabregat amb DNI 46748376W

De l'altra part **L'AJUNTAMENT DE SANT JOAN DE LES ABADESSES** (en endavant, "l'Acreditat"), CIF **P1717700G**, amb domicili a Pl. Major 3, representat de manera suficient per:

Sr. Ramon Roqué i Riu amb DNI 43629253R

I amb la intervenció de la **Sra. Secretària de l'Ajuntament**, Raquel Costa Iglesias amb DNI 77914842L, requerit expressament per a la formalització d'aquest contracte,

### CONVENEN

I. Celebrar aquest contracte en virtut del qual el Banc concedeix a l'altra part un crèdit en compte corrent, de caràcter mercantil, amb un límit màxim de **SET-CENTS VUITANTA MIL EUROS (780.000)**. L'Acreditat s'obliga a reembossar les quantitats que disposi, així com els interessos, les comissions, els impostos i les despeses, incloent-hi les de caràcter judicial, que gravin les operacions, fins al pagament total, d'acord amb les clàusules que s'indiquen a continuació.

### CLÀUSULES

**Primera.** (Compte de crèdit). El crèdit concedit es reflecteix en un compte corrent de crèdit obert pel Banc a la sucursal de **Institucions Of. Digital Catalunya (número 581)**, Pl. Antoni Maura, 6, 08003 Barcelona, lloc que constitueix a tots els efectes el de formalització del contracte, amb el número **ES16 0182 5851 8101 0000 3025**, a nom de l'Acreditat, en el qual es carregaran les quantitats que solliciti l'Acreditat i el Banc desemborsi, amb càrrec al crèdit, i també s'hi abonaran les quantitats reintegrades per l'Acreditat. El Banc resta facultat per carregar i abonar al compte consignat els saldos deutors i creditors que, per qualsevol títol, tinguin amb l'Acreditat. Igualment, en aquest compte de crèdit s'hi carregaran els interessos, les comissions, els impostos i les despeses que originin l'operació per tots els conceptes.

L'Acreditat pot disposar de fons amb càrrec al compte corrent de crèdit mitjançant comunicacions subscrites per l'ordenador de pagaments, o persona amb competència o poder suficient, o mitjançant xecs que facilitarà el Banc o altres ordres de pagament autoritzades reglamentàriament.

En concepte de despeses d'administració, el Banc percebrà amb cada liquidació d'interessos, una comissió de **0,00** euros per apunt.

**Segona.** (Durada i límit). El crèdit té una durada compresa entre el dia d'avui i el dia **23 d'Octubre de 2025**, data en la qual quedarà vençut definitivament (o el següent dia hàbil, si aquest és festiu) i en la qual s'haurà d'haver satisfet al Banc el saldo que resulti a favor seu per tots els conceptes. Sobre el límit de crèdit concedit es generarà una comissió de despeses d'estudi del **0,00** %, mínim **0,00** euros, i una comissió d'obertura del **0,00‰**, mínim **0,00** euros, que es liquidaran, d'un sol cop, en la data de formalització del contracte.

Els límits de disponibilitat del crèdit quedaran reduïts en les dates següents als imports que s'indiquen:

El 23 d'Octubre de 2026 a un límit d'euros **0,00**.

El saldo deutor que, si escau, registri el compte corrent de crèdit indicat en la Clàusula anterior no pot excedir, en cap moment, el límit de disponibilitat que correspongui a cada període, de manera que l'Acreditat està obligat a reemborsar al Banc, en les dates indicades anteriorment, l'import del saldo deutor del compte corrent que excedeixi el límit vigent.

Si en les dates que correspongui la reducció del límit, l'Acreditat no abona les quantitats necessàries per adequar-se al límit en qüestió, això no suposarà pròrroga o la novació del crèdit, i no es considerarà reduït el límit de disponibilitat corresponent fins que l'Acreditat no efectui els pagaments o els abonaments precisos. Fins aquest moment, es consideraran saldos moratoris els que superin el límit de disponibilitat corresponent a la data en què s'hauria d'haver reduït el límit. Tot això s'entén sens perjudici dels drets i de les accions que corresponguin al Banc per raó d'aquest incompliment. Els saldos no disposats per l'Acreditat del crèdit concedit generaran, en les dates de liquidació d'interessos, una comissió de disponibilitat del **0,25 %** nominal trimestral.

Sens perjudici de la durada i de les reduccions esmentades anteriorment, l'Acreditat pot cancel·lar el crèdit en qualsevol moment, mitjançant el tancament del compte, un cop s'hagi efectuat l'abonament del saldo deutor a càrrec seu, més els interessos, les comissions, els impostos i les despeses corresponents a la data de tancament. L'Acreditat no pot exercir aquesta facultat si no està al corrent de pagament de les seves obligacions financeres amb el Banc o si té al Banc efectes descomptats o qualsevol altre tipus d'obligacions, vençudes o no, que encara no s'hagin carregat al compte. En cas d'amortització anticipada del crèdit a sol·licitud de l'Acreditat, es percebrà, en el moment de l'amortització, una comissió del **0,00** % sobre l'import a cancel·lar. Els saldos deutors reintegrats durant els trenta dies naturals anteriors a la data de cancel·lació anticipada total del crèdit es consideren cancel·lacions anticipades parcials, i la comissió consignada es percep sobre el major saldo deutor valorat d'aquest període. L'amortització anticipada no dóna dret a la devolució de les comissions i dels interessos satisfets.

El Banc pot considerar vençut de ple dret aquest crèdit i exigibles totes les obligacions de pagament contraetes per l'Acreditat, o per qualsevol d'ells si n'hi ha més d'un, en les circumstàncies següents:

- a) Incompliment total o parcial d'alguna de les següents obligacions de caràcter essencial assumides per l'Acreditat en virtut d'aquest contracte:

- Qualsevol obligació dinerària, inclosa la de pagament d'interessos moratoris.
  - La d'atorgar garantia o de conservar-la.
  - La de domiciliar recursos o de conservar-los.
  - Les obligacions que, d'acord amb el que s'ha pactat, tinguin caràcter d'essencials per a l'atorgament d'aquest contracte.
- b) Quan es comprovi que hi ha falsejament en qualssevol dades o documents aportats per qualsevol dels Acreditats que serveixin de base per a la concessió del crèdit o la seva vigència, o quan aquests no facilitin al Banc la documentació necessària per a conèixer la seva situació jurídica o financera, si els és requerida.
- c) Quan s'incompleixi alguna de les obligacions següents de caràcter essencial assumides per l'Acreditat en virtut d'altres contractes que tingui amb el Banc:
- Les obligacions dineràries, inclòs el pagament d'interessos moratoris.
  - El compromís d'atorgar garantia o de conservar-la.
  - El compromís de domiciliar els recursos o de conservar-los.
  - Les obligacions que, d'acord amb el que es pacti, les parts contractants hagin determinat com a condicions essencials per a l'atorgament d'aquests contractes.
- d) Quan no atorgui a favor del Banc les garanties a què s'hagi compromès d'acord amb el que estableix aquest contracte.

En qualsevol cas, són a càrrec de l'Acreditat els danys, els perjudicis i les despeses que es produeixin com a conseqüència de la resolució del contracte, llevat de les costes judicials, el pagament de les quals anirà a càrrec de qui determinin els jutges i els tribunals en el procediment corresponent.

**Tercera** (Interessos). El saldo a favor de el Banc que resulti del compte durant el termini de durada convingut, meritarà inicialment el tipus d'interès nominal anual del **2,16%**.

Aquest tipus d'interès inicial serà revisat, a l'alça o a la baixa, de conformitat amb les regles següents:

1a. A efectes de la determinació del tipus d'interès aplicable, el contracte es divideix en períodes d'interès **TRIMESTRALS NATURALS**.

2a. La primera revisió del tipus d'interès s'efectuarà el **31 DE DESEMBRE DE 2025** i les següents a l'inici de cada període d'interès.

3a. El tipus d'interès nominal aplicable a cada període d'interès, a partir de la primera revisió, estarà compost pel tipus de referència EURIBOR que es defineix a continuació a què se li afegirà un diferencial de **0,16%**.

A efectes del que estableix anteriorment, s'entén per EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) el tipus d'interès, promogut per l'European Money Markets Institute (EMMI), consistent en la mitjana aritmètica simple dels valors diaris amb dies de mercat per a operacions de dipòsits en euros a termini de **TRES MESOS** i referit a la mitjana aritmètica de cinc dies anteriors el vuitè dia natural previ a l'inici de cada període d'interès, i incrementat amb els costos habituals d'obtenció d'aquests fons en el mercat

interbancari, incloent els corretatges d'intermediaris així mateix habituals per a aquest tipus d'operacions, i qualssevol impostos, taxes, recàrrecs, estatals o no, que gravin actualment o puguin gravar en el futur l'obtenció de fons en el mercat interbancari, expressats en termes de percentatge anual.

A efectes del que s'ha establert anteriorment, s'entén per dia hàbil en el mercat interbancari el dia en què funciona el sistema "Target-Banco de España".

Si en el mercat interbancari no hi hagués disponibilitat de fons al termini establert en el paràgraf segon d'aquesta regla 3ª, el tipus de referència aplicable seria l'Euríbor al termini superior més proper existent en la data de càlcul citada.

Si la referència inicial es deixa de publicar, s'aplicarà en primer lloc l'índex de referència que legalment substitueixi l'inicial i, en segon lloc, i en defecte de normatives al respecte, el tipus d'interès mitjà del mercat de dipòsits en euros del qual formi part el Banc, per a dipòsits al mateix termini, o similar, que la referència a la qual substitueix, publicat pel Ministeri d'Assumptes Econòmics, Ministeri d'Hisenda, el Banc d'Espanya o una entitat pública o privada, espanyola o comunitària, designada a tals efectes. Per a calcular el tipus d'interès aplicable, se seguiran les mateixes regles que per a la referència a la qual substitueix.

Si la publicació d'aquesta última referència desapareix posteriorment, s'aplicaran els tipus practicats o publicats al mercat en cada moment, per a operacions de naturalesa, quantitat i termini similars o idèntics, amb les mateixes regles de càlcul que per a les referències anteriors.

4ª. El Banc comunicarà prèviament al deutor el nou tipus d'interès aplicable, per a cada període d'interès, sempre que sigui diferent a l'anterior, entrant el mateix en vigor en les dates de revisió indicades.

5ª. S'entén que el deutor accepta el nou tipus d'interès aplicable si no comunica al Banc la seva negativa abans de l'inici del nou període d'interès. En el supòsit de no acceptació, el deutor haurà de reemborsar el deute pendent, per tots els conceptes, abans de l'inici de el període d'interès.

A cada liquidació, l'import total dels interessos meritats s'obtindrà, aplicant la fórmula següent: resultat de dividir entre 36.000 la suma dels productes de cada saldo diari valorat que resulti a favor de el Banc pel nombre de dies en què aquest saldo romanguí sense variació i pel tipus d'interès nominal anual contractualment aplicable a aquest dies.

Els interessos pactats es meriten per dies, es liquidaran per **TRIMESTRES** vençuts i es satisfaran en els dies 23 de Gener, 23 d'Abril, 23 de Juliol i 23 d'Octubre de cada any. La primera i última liquidacions s'hauran de liquidar, en el cas que no coincideixin amb aquests períodes complets, la primera, pels dies compresos entre la data de disposició del crèdit i la primera liquidació periòdica, i l'última, pels dies que hi transcorrin des de l'última liquidació periòdica fins al venciment final tenint lloc amb valoració aquesta última data. En cas de modificació de les dates de liquidació d'interessos, el Banc ho ha de comunicar prèviament a l'acreditat. Els saldos del compte a favor de l'acreditat no seran remunerats.

El tipus d'interès aplicable s'incrementarà, si és el cas, amb qualssevol impostos, recàrrecs o despeses, fins i tot en aquest últim cas despeses de corretatge, que gravin, ara o en el futur, aquest tipus d'operacions.

Degut a la naturalesa del contracte, en cap cas es podran generar interessos a favor de l'acreditat.

-----

El Banc no està obligat a admetre disposicions o càrrecs originats per la liquidació d'interessos, de comissions i de despeses, o per qualsevol altra causa, que excedeixin el límit del crèdit vigent en cada moment. En aquests casos, l'acreditat està obligat a reintegrar aquests excedits de manera immediata,

sense necessitat de cap tipus de requeriment. L'incompliment d'aquesta obligació constitueix una causa de venciment anticipat de la totalitat del contracte.

Els excedits es consideren operacions de crèdit a tots els efectes i generen un tipus d'interès nominal anual que sigui d'aplicació a l'operació en el moment en que es generi la mora **incrementat en un 2,00%**, així com una comissió del **0,0%** sobre el saldo màxim comptable de l'excés de cada període de liquidació, amb un mínim de **0,0** euros, tot liquidable, en la forma prevista en aquesta Clàusula, amb cada liquidació d'interessos.

Els excedits produïts com a conseqüència de la diferència de valoració de les partides assentades al compte corrent de crèdit, o per qualsevol altre motiu, no tenen efectes novadors sobre aquest contracte.

**Quarta.** (Interessos de demora). Les obligacions dineràries de l'Acreditat, derivades d'aquest contracte, vençudes i no satisfetes generaran des del dia següent al venciment l'interès nominal anual que sigui d'aplicació a l'operació en el moment en que es generi la **mora incrementat en un 2,00%**, calculat i liquidat de la mateixa manera que els interessos ordinaris, però per mesos o fracció, segons correspongui, i sempre per períodes vençuts, acumulables al principal en les dates de liquidació, i es capitalitzaran els interessos vençuts i no satisfets de manera que, com a augment de capital, generin nous interessos al tipus d'interès moratori aquí establert. Les quantitats resultants com a interessos moratoris es consideraran fermes en el moment en què es percebin, sens perjudici del dret del Banc a exigir els interessos moratoris generats fins a cada moment.

Amb independència d'això, en el supòsit que el Banc exerceixi el seu dret, previst en aquest contracte, de resolució del contracte, les quantitats debitades per l'Acreditat generaran, des de la data de notificació de la resolució i fins al pagament complet, l'interès moratori esmentat.

**Cinquena.** (Imputació de pagaments i compensació). Les parts pacten expressament que el Banc pot determinar lliurement les operacions que tingui amb l'Acreditat al pagament de les quals aplicarà les quantitats que rebi o quedin disponibles per qualsevol concepte a favor seu.

Els ingressos dels recursos especialment afectats com a garantia del compliment de les obligacions contraetes per l'Acreditat en aquest contracte es consideren, en tot cas, com un dipòsit fins que es cancel·li el deute amb el Banc, i no es poden destinar a d'altres atencions mentre l'Acreditat no estigui al corrent de pagament de les obligacions financeres amb el Banc. L'Acreditat ha d'ingressar el producte d'aquests recursos al compte corrent que ha obert a nom seu al Banc.

També estan facultats per efectuar aquests ingressos, si escau, el Banc i els seus liquidadors i/o pagadors dels recursos esmentats, en virtut dels apoderaments i/o de les ordres de domiciliació corresponents.

El deute que resulti contra l'Acreditat amb motiu d'aquest contracte podrà ser compensat pel Banc amb qualsevol altre que l'Acreditat tingui al seu favor, independentment de la forma i els documents en què estigui representat, la data del seu venciment, que amb aquesta finalitat el Banc podrà anticipar, i el títol del seu dret, encara que sigui el de dipòsit. Els contractants pacten expressament que la compensació aquí establerta tindrà lloc amb independència que el crèdit a compensar amb el deute sigui atribuïble a un, algun o tots els Acreditats. L'Acreditat deixa afectes per al bon desenvolupament d'aquest contracte tots els seus béns presents o futurs i especialment els que tingui a nom seu al Banc, el qual queda autoritzat irrevocablement a procedir, en cas que l'Acreditat incompleixi les seves obligacions de pagament, a l'aplicació dels dipòsits en efectiu i a la realització de

tot tipus de drets de crèdit, efectes mercantils o títols valors que estiguin dipositats al Banc a fi de satisfer fins on es pugui amb el seu import els pagaments pendents, i podrà, fins i tot, declarar-ne el venciment anticipat.

**Sisena.** (Despeses). Tots els tributs o els gravàmens creats o que creïn l'Estat, les comunitats autònomes, les diputacions, els ajuntaments o qualsevol entitat anàloga, així com les despeses de qualsevol classe que s'originin per la constitució, el compliment, la comunicació o l'extinció de les obligacions resultants d'aquest contracte i, especialment, els honoraris o corretatges dels fedataris públics per la seva intervenció en el contracte o per qualsevol diligència o intervenció posterior i, si escau, les despeses de verificacions registrals o altres necessàries perquè el Banc obtingui el rescabament del deute, aniran a càrrec de l'Acreditat. Els contractants pacten expressament que, durant el termini de durada del contracte, els imports corresponents a les comissions i a les despeses indicades contractualment es poden modificar, la qual cosa el Banc ha de comunicar prèviament a l'Acreditat.

En el cas de renegociació de pagaments a sol·licitud del client o per al pagament del deute endarrerit, el Banc percebrà un **0,00 %** sobre l'import del deute total vençut i impagat, amb un mínim de **0,00 euros**, en el moment de la negociació.

En cas que el Banc reclami quantitats vençudes i no satisfetes, percebrà, per compensar les despeses de gestió, un import fix de **30,00** euros, que es meritara un sol cop per a cada nova posició deutora vençuda.

**Setena.** (Força executiva). Aquest contracte és intervingut per la **Secretària de l'Ajuntament**, amb efectes de fedatari públic. No obstant, si en virtut de la sol·licitud per una de les parts de la seva elevació davant Notari públic, segons allò previst a la clàusula "Elevació a públic", el qual es durà a terme en un termini de 5 dies hàbils, en aquest cas:

(i) El contracte tindrà caràcter executiu, a tots els efectes, fins i tot els previstos en el punt 5 de l'apartat 2 de l'article 517 de la Llei d'enjudiciament civil i legislació concordant.

(ii) Als efectes del que disposa el número 2 de l'article 572 de la Llei d'enjudiciament civil, els contractants pacten expressament que la liquidació per determinar el deute reclamable executivament resulta de la liquidació del saldo deutor del compte practicada pel Banc en la forma convinguda en aquest contracte. En virtut d'això, bastarà per a l'exercici de l'acció executiva la presentació del títol executiu, expedit en la forma que resulti de la normativa notarial aplicable, i l'aportació de la documentació prevista al número 1 de l'article 573 de la mateixa Llei.

(iii) L'Acreditat consent des d'ara que es considerin títol executiu totes les còpies autoritzades o els testimonis d'aquesta pòlissa que sol·liciti el Banc amb aquesta finalitat en qualsevol moment.

Aniran a càrrec de l'Acreditat els honoraris o corretatges dels fedataris públics per la seva intervenció en l'expedició d'aquestes còpies autoritzades o testimonis, garantia prestada que s'estén també, si escau, al pagament d'aquests honoraris o corretatges.

**Vuitena.** (Domicili). Per a tots els efectes de notificacions, requeriments i comunicacions fruit d'aquest contracte, el domicili de l'Acreditat és el que es fa constar en l'encapçalament d'aquest document, llevat que s'hagi tramès notificació fefaent al Banc del canvi del domicili en qüestió. Es considera domicili del Banc, a efectes d'aquest contracte, el de l'oficina que consta en aquest document.

**Novena.** (Cessió). El Banc pot cedir, transmetre o alienar, totalment o parcialment, aquest

crèdit o qualsevol dels drets derivats d'aquest contracte.

**Desena.** (Taxa anual equivalent. TAEVariable) A efectes informatius, es fa constar que la taxa anual equivalent (TAEVariable) de l'operació és del **2,1834%**. Aquesta TAEVariable, segons el seu import efectiu i els termes pactats contractualment, s'ha calculat considerant les regles i la fórmula establertes de conformitat amb la Llei 16/2011, del 24 de juny, de contractes de crèdit al consum, així com les següents hipòtesis establertes en aquesta Llei i en el que és aplicable, en la Circular 5/2012, del 27 de juny, del Banc d'Espanya:

- (i) que el contracte es mantingui vigent durant el termini de durada acordat;
- (ii) que totes les parts compleixin les seves obligacions amb exactitud en les condicions i els terminis acordats en aquest contracte;
- (iii) el tipus d'interès i les comissions es computen al nivell fixat en el moment de la formalització d'aquesta Pòlissa, sota el supòsit que el tipus de referència inicial roman constant durant tota la vida de l'operació al nivell conegut en el moment de la formalització. Si s'ha pactat un tipus d'interès fix per a un període inicial del crèdit, es tindrà en compte per al càlcul de la TAE Variable, però limitat a aquest període inicial;
- (iv) que no s'apliqui cap bonificació d'interès de les previstes, si escau, a la Pòlissa;
- (v) que el crèdit es disposa en la seva totalitat a la data de formalització.

En aquest càlcul no s'inclou la comissió de disponibilitat, si s'escau, pactada.

En conseqüència, la TAE Variable s'ha calculat a partir de la hipòtesi que els índexs de referència no varien; per tant, aquesta TAE Variable variarà amb les revisions del tipus d'interès.

**Onzena.** (Compliment de prescripcions legals). L'Acreditat formula les declaracions següents:

- a) Que té plena capacitat per atorgar i per complir el contracte i que ha adoptat tots els acords i ha realitzat totes les actuacions necessàries.
- b) Que l'atorgament i el compliment del contracte no contravenen cap norma de cap tipus a què estigui subjecte i que són vàlides i vinculants les obligacions que ha contret en virtut del contracte.
- c) Que tota la informació subministrada al Banc és correcta i que no existeixen fets ni omissions que desvirtuin aquesta informació.
- d) Que no es requereix cap consentiment, tràmit, autorització o aprovació, en relació amb l'atorgament, la validesa i l'exigibilitat del contracte, que no s'hagi obtingut prèviament a la formalització.
- e) Que el present finançament compleix amb la normativa actualment en vigor per la que es defineix el principi de prudència financera aplicable a les operacions d'endeutament i derivats de les comunitats autònomes i ens locals.

**Dotzena.** (Compromís de garantia). En cas d'insuficiència comprovada de les garanties de l'operació previstes en la Clàusula anterior o en cas que no siguin efectives respecte del pagament degut, les garanties quedaran ampliades i, si escau, substituïdes amb aquelles que indiqui el Banc, en una quantitat suficient perquè quedi assegurat l'import de la càrrega financera anual més un deu per cent.

De la mateixa manera, si durant la vigència del crèdit es produeixen circumstàncies que puguin afectar negativament la solvència de l'Acreditat o les garanties de l'operació, l'Acreditat s'obliga a constituir, a requeriment del Banc, les garanties reals sobre béns immobles, mobles o drets que el Banc exigeixi, per assegurar les obligacions contraetes en virtut d'aquest contracte.

L'Acreditat ha de complir l'obligació a què fan referència els paràgrafs anteriors en el termini dels quinze dies hàbils següents a la data en què el Banc li ho hagi requerit.

**Tretzena.-** (Afecció de recursos - Garanties)

**a) Subvenció DUS 5000 (IDAE).**

En relació amb la present operació de crèdit, vinculada a la subvenció atorgada per l'Institut per a la Diversificació i Estalvi de l'Energia (IDAE) en el marc del Programa DUS 5000 - Reial decret 692/2021, de 3 d'agost, i segons la Resolució definitiva de concessió de data 23 de març de 2023, per un import màxim de 2.043.592,81 euros, l'Acreditat es compromet expressament a:

- Domiciliar irrevocablement el cobrament de la subvenció en un compte obert al BBVA, destinat exclusivament a la recepció dels fons procedents de la subvenció DUS 5000.
- Aplicar els fons percebuts a la reducció automàtica del límit o saldo deutor de la pòlissa de crèdit associada a aquesta operació. En cas que l'import rebut sigui igual o superior al saldo pendent, aquest s'aplicarà a la cancel·lació total del crèdit, sense possibilitat de noves disposicions.
- Destinar exclusivament els fons rebuts de la subvenció a les finalitats objecte de la mateixa i a l'amortització d'aquest crèdit, no podent utilitzar-se per a altres operacions o pagaments aliens.
- Permetre la verificació i control del compliment d'aquesta afectació per part del Banc, d'acord amb la normativa aplicable i les polítiques internes de BBVA.

En cas d'insuficiència comprovada de les garanties mencionades anteriorment o en cas que no siguin efectives respecte del pagament degut, les garanties quedaran ampliades i, si escau, substituïdes amb aquelles que indiqui el Banc, en una quantitat suficient perquè quedi assegurat l'import de la càrrega financera anual més un deu per cent generals de la contractació.

**Catorzena.** (Compromís pressupostari). L'Acreditat s'obliga formalment a consignar en cadascun dels pressupostos, durant la vigència del contracte, les quantitats necessàries per fer efectives les obligacions que es deriven del contracte.

L'Acreditat també s'obliga a comunicar al Banc tots els acords que afectin de qualsevol manera les condicions d'aquest contracte i, especialment, les garanties, així com les consignacions pressupostàries per pagar al Banc la càrrega financera anual, a fi de recórrer legalment contra els qui consideri que el perjudiquen, i es compromet al compliment de tots els requisits i els tràmits que exigeixi la formalització i el desenvolupament d'aquesta operació, les seves garanties, l'aplicació dels fons a les finalitats que es financen amb l'operació i el pagament de les seves obligacions amb el Banc.



**Quinzena.** (Elevació a públic). Aquest document pot ser elevat a escriptura pública o intervingut per fedatari públic, a petició de qualsevol de les parts. Les despeses derivades de la formalització pública o la intervenció aniran a càrrec de l'Acreditat.

**Setzena.** (Tributació). Aquesta operació, subjecta a tributació per l'impost sobre el valor afegit, es troba, malgrat tot, exempta d'aquest impost, per expressa causa d'exempció recollida en l'article 20, apartat primer, número 18, lletra c) de la Llei 37/1992, del 28 de desembre, reguladora de l'impost.

**Dissetena.** (Condicions Generals de Contractació). El Banc adverteix de manera expressa que les clàusules d'aquest contracte han estat redactades prèviament, per la qual cosa les que no recullin pactes de caire financer o que no estiguin regulades per una disposició de caràcter general o específic que les faci d'aplicació obligatòria per als contractants o que no hagin estat objecte d'una negociació específica, es consideraran condicions generals de la contractació, i els contractants deixen constància amb el banc de llur acceptació expressa i incorporació al contracte, d'acord amb la Llei 7/1998, de 13 d'abril, sobre Condicions generals de la contractació.

**Divuitena.** (Clàusula de protecció de dades personals). En el marc del contracte actual el Banc, en qualitat de responsable del tractament, t'informa de què tractarà les seves dades personals en la seva condició de representant d'una persona jurídica que comparegui com a titular o garant. L'esmentat tractament de dades personals es regirà pel que es disposa en l'ANNEX DE TRACTAMENT DE DADES PERSONALS.

### **Clàusula Addicional.- INCIDÈNCIES ALS SISTEMES OPERATIUS**

El Client reconeix i accepta que, perquè BBVA pugui realitzar les actuacions necessàries per donar compliment a les seves obligacions envers el present Contracte, han d'estar disponibles i funcionar correctament els sistemes operatius que s'utilitzen habitual i necessàriament a aquests efectes, és a dir, el conjunt del sistema financer i els equips humans, sistemes informàtics, electrònics o telemàtics i plataformes (incloent-hi, com a exemple i sense caràcter limitatiu, sistemes de pagament, de compensació i liquidació d'efectiu i valors o de comunicació i transmissió d'informació), bé siguin propis o de tercers (els "Sistemes Operatius").

El Client reconeix i accepta que, de conformitat amb l'article 1.105 del Codi Civil, BBVA no garanteix la disponibilitat ni el correcte funcionament dels Sistemes Operatius, BBVA no assumeix cap responsabilitat, ni cap obligació d'indemnització, per incidències de qualsevol mena (ja siguin informàtiques o de seguretat, errades, retards, errors o omissions), suspensions temporals o definitives dels Sistemes Operatius ni per qualsevol altre circumstància o incident o succés imprevisible i/o inevitable o de força major que afecti o pugui afectar al normal compliment de les seves obligacions envers el present Contracte.

En cas de què el Client no pugui realitzar els pagaments deguts en les corresponents dates de pagament conforme el previst en aquest contracte per incidències que afectin als Sistemes Operatius de BBVA, BBVA no exigirà responsabilitat al Client pel retard en el pagament, estant obligat el Client a realitzar el pagament tan aviat com sigui operativament possible.

II. Tant el Banc com l'Acreditat accepten el contingut d'aquest contracte, en els termes, les condicions i les responsabilitats que s'hi estableixen. L'Acreditat rep un exemplar del document contractual i un fullet en el qual s'especifiquen les dates de valoració, de càrrecs i d'abonaments, així com la tarifa de comissions, de condicions i de despeses aplicables.

I, com a prova i per al compliment del que s'ha convingut, les parts, d'acord amb la legislació vigent, atorguen la seva conformitat i la total aprovació als termes i condicions del contracte, que signen en dos exemplars i a un únic efecte.

**BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA,SA.**

**Per poder,**

Sr. Antoni Celma Pujol

Sr. Salvador Rodríguez Fabregat

**L'ACREDITAT**

**Per poder,**

Sr. Ramon Roqué i Riu

**LA SECRETÀRIA**

## ANNEX DE TRACTAMENT DE DADES PERSONALS

### **Qui és el responsable del tractament de les teves dades personals?**

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. ("BBVA"), CIF A-48265169 i amb domicili a Plaza de San Nicolás 4, 48005, Bilbao, Espanya. Adreça de correu electrònic: [consultasgenerales@bbva.com](mailto:consultasgenerales@bbva.com)

### **Com et pots posar en contacte amb el delegat de Protecció de Dades de BBVA?**

Podràs contactar amb el delegat de Protecció de Dades de BBVA a la següent adreça de correu electrònic: [dpogrupobbva@bbva.com](mailto:dpogrupobbva@bbva.com)

### **Quines dades tractem? Com obtenim les teves dades?**

En la teva condició de representant d'una persona jurídica que comparegui com a titular o garant, a BBVA tractem les dades que a continuació et mostrem i que procedeixen d'informació que ens has proporcionat directament i d'informació que hem recollit o generat sobre tu i informació que hem obtingut d'altres fonts: Dades que ens has facilitat: dades identificatives i de contacte (incloses adreces postals i/o electròniques), dades de signatura (inclosa la signatura digitalitzada i electrònica) i codis i claus d'identificació d'accés i operativa en els canals a distància que utilitzes en la teva relació amb BBVA.

A més dels indicats anteriorment, poden existir altres tractaments de dades personals addicionals si ho has pactat amb BBVA.

Des de BBVA et demanem que mantinguis les teves dades degudament actualitzades per a garantir que en tot moment les dades que tractem són veraces, completes, exactes i actualitzades. Si les modifiques has de comunicar-nos-ho sense dilació perquè estiguem al corrent de la teva situació actual.

### **Per a quines finalitats i per què (base de legitimació) tractem les teves dades personals?**

1. **Gestionar la contractació dels productes i serveis en la qual hi participis, inclosos els tractaments relacionats amb el seguiment i gestió de la relació contractual derivada de l'esmentada contractació.** La base de legitimació en la teva condició de representant d'una persona jurídica és l'interès legítim del BBVA de conformitat amb el que s'estableix en l'article 19 de la Llei Orgànica 3/2018, de 5 de desembre, de Protecció de Dades Personals i garantia dels drets digitals.

2. **Complir amb la llei.** Per a prevenir el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, tenim l'obligació de:

- Declarar mensualment al Fitxer de Titularitats Financeres (el responsable del qual és la Secretaria d'Estat d'Economia i Suport a l'Empresa) les teves dades identificatives.
- Recaptar informació sobre tu i identificar-te per a complir amb les obligacions de diligència deguda imposades per la normativa vigent.
- Realitzar anàlisi d'operacions realitzades a través de BBVA quan així ho exigeix la llei.
- Facilitar informació sobre operacions a les autoritats nacionals i d'altres països, dins i fora de la Unió Europea.

La base de legitimació és el compliment d'una obligació legal (Llei 10/ 2010, de 28 d'abril, de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme i la Llei 5/2015 de foment del finançament empresarial i la seva normativa de desenvolupament).

### **Durant quant de temps conservarem les teves dades?**

Conservarem les teves dades personals durant la vigència de la relació contractual en la qual hi participis o mentre resultin necessaris per a la finalitat concreta de cada tractament. Una vegada procedeixi la seva supressió, mantindrem bloquejats aquells que siguin necessaris per a:

- i. el compliment d'obligacions legals; 10 anys en aplicació de la normativa de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.
- ii. i durant els terminis de prescripció legal als efectes exclusius de reclamacions o accions legals.

Transcorreguts aquests terminis, destruïrem les teves dades personals.

### **A qui comunicarem les teves dades?**

Tal com t'hem indicat anteriorment, en cas que sigui necessari, BBVA pot comunicar les teves dades personals a les següents entitats:

- al Fitxer de Titularitats Financeres de la Secretaria d'Estat d'Economia i Suport a l'Empresa, comuniquem dades identificatives i determinats productes contractats per al compliment de la normativa de prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme;
- a les autoritats de supervisió nacionals i de la Unió Europea, com ara, entre d'altres, el Banc d'Espanya, el Banc Central Europeu, l'Autoritat Bancària Europea (EBA) i la Comissió Nacional del Mercat de Valors quan BBVA estigui obligat a això.
- a autoritats d'altres països, dins i fora de la Unió Europea, en compliment de la normativa de prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme;
- a Jutges, Tribunals, Ministeri Fiscal i/o a les Administracions Públiques competents comuniquem la informació necessària davant possibles reclamacions quan BBVA estigui obligat a això.

Per a poder prestar a l'empresa a la qual representes un servei adequat i gestionar la relació que es manté amb BBVA, en la següent adreça <https://www.bbva.es/content/dam/public-web/bbvaes/documents/legal/tratamiento-de-datos/proveedores.pdf> hi trobaràs una relació per categories de les empreses que tracten les teves dades per compte de BBVA, com a part de la prestació de serveis que els hem contractat.

A més t'informem que, per a la mateixa finalitat que la indicada en el paràgraf anterior, determinades societats que presten serveis a BBVA i estan situades fora de la Unió Europea podrien accedir a les teves dades personals (transferències internacionals de dades). Aquestes transferències es realitzen: (i) a països amb un nivell de protecció equiparable al de la Unió Europea (decisions d'adequació de la Comissió Europea); (ii) mitjançant clàusules contractuals tipus així com; (iii) o sobre la base d'altres garanties adequades previstes en la llei.

En qualsevol cas, BBVA subscriu amb aquests prestadors de serveis contractes que garanteixin el tractament de les dades per part dels mateixos d'acord amb les instruccions de BBVA i amb ple compliment de la normativa en matèria de protecció de dades aplicable.

### **Quins són els teus drets quan ens facilites les teves dades?**

Podràs exercitar els teus drets d'accés, rectificació, supressió, oposició, limitació del tractament i portabilitat, mitjançant un escrit a través de [derechosprotecciondatos@bbva.com](mailto:derechosprotecciondatos@bbva.com). Si consideres que no hem tractat les teves dades personals d'acord amb la normativa, podràs contactar amb el Delegat de Protecció de Dades de

BBVA en la següent adreça [dpogrupobbva@bbva.com](mailto:dpogrupobbva@bbva.com). En qualsevol cas, podràs presentar una reclamació davant l'Agència Espanyola de Protecció de Dades ([www.aepd.es](http://www.aepd.es)).

## **ANEXO DE CONDICIONES GENERALES A LOS SERVICIOS DE PAGO**

### **AMBITO DE APLICACIÓN**

Las condiciones previstas en este documento son complementarias al resto de las condiciones establecidas en su contrato de cuenta corriente y/o crédito en cuenta corriente y/o de tarjeta de crédito y/o débito y/o tarjeta prepago (el Contrato), que el Cliente mantenga o formalice con el Banco y aplicables, en lo que proceda, a los servicios de pago prestados por BBVA al Cliente, de conformidad con el Real Decreto-ley 19/2018 de 23 de noviembre de servicios de pago y otras medidas urgentes en materia financiera.

Este documento es de aplicación a los servicios de pago prestados por BBVA al Cliente tanto, en su condición de Consumidor o Microempresas, como en el ámbito de su actividad profesional o empresarial. Se entenderá a los efectos de este documento, como **Consumidor**, a una persona física que, a efectos de las operaciones de servicios de pago, actúa con fines ajenos a su actividad económica, comercial o profesional; como **Microempresa**, a las personas físicas que realizan una actividad profesional o empresarial, como a las personas jurídicas que, en la fecha de celebración del contrato de servicio de pago ocupa al menos de diez personas y cuyo volumen de negocios anual o cuyo balance general anual no supera los dos millones de Euros; como **No Consumidor**, a la persona física o jurídica que, en las operaciones de servicios de pago, actúa en el desarrollo de su actividad económica, comercial o profesional, y no tiene la condición de Microempresa o Consumidor.

En el caso que el Cliente no tenga la condición de Consumidor o Microempresa, no le será de aplicación lo dispuesto en los artículos 30, 31, 32, 33, 35.1, 43, 44, 46, 48, 49, 52, 60 y 61 del Real Decreto- ley 19/2018 de 23 de noviembre de servicios de pago y otras medidas urgentes en materia financiera, ni la Orden ECE/1263/2019 sobre transparencia de las condiciones de información aplicables a los servicios de pago.

El Cliente informará puntualmente a BBVA de aquellas circunstancias que puedan determinar un cambio en su consideración, sea al pasar de ser No Consumidor a Consumidor o Microempresa, o a la inversa.

### **1. SOBRE EL PROVEEDOR DE SERVICIOS DE PAGO**

El proveedor de servicios de pago del Cliente es BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (en adelante "el Banco" o "BBVA"):

- Domicilio social: Plaza San Nicolás, 4 - 48005 BILBAO.
- Teléfono: 900 10 28 01
- Dirección de página web: [www.bbva.es](http://www.bbva.es)
- Inscrita: Registro Mercantil de Bizkaia Tomo 2083, Folio 1, Hoja BI-17-A, Inscripción 1ª, CIF
- Autoridades Responsables de su supervisión: Banco de España (Registro 0182) y Comisión Nacional del Mercado de Valores.

### **2.- SOBRE LA UTILIZACIÓN DEL SERVICIO DE PAGO**

#### **2.1. Principales características del servicio de pago**

Se entiende por operación de pago, una acción, iniciada por el ordenante o por cuenta de este, o por el beneficiario, consistente en ingresar, transferir o retirar fondos, con independencia de cualesquiera obligaciones establecidas entre el ordenante y el beneficiario. Las principales operaciones de pago que el Cliente puede realizar son las siguientes:

**Servicios de ingreso y retirada de dinero:** permite realizar en su cuenta, las operaciones de pago, para la gestión de los movimientos de dicha Cuenta y la disposición de dinero en la misma.

**Adeudos domiciliados:** es un servicio destinado a efectuar un cargo en su cuenta. Esta operación puede ser iniciada por el beneficiario del pago, con su previa autorización o por el Cliente directamente. El Cliente puede

consultar los datos y la información de los adeudos domiciliados en su cuenta a través de los canales electrónicos disponibles, cajeros, o en cualquier Oficina de BBVA. El Cliente también puede dar instrucciones a BBVA para:

- a) Limitar el pago de los adeudos domiciliados a un importe determinado, a una periodicidad o, a ambos.
- b) Comprobar que el importe y la periodicidad del pago del adeudo domiciliado, en caso de que no tenga derecho a reembolso o devolución, son los mismos de los que se solicitaron en la orden de pago.
- c) Bloquear el cargo de un adeudo.

**Transferencias:** es una operación efectuada por orden de una persona física o jurídica, destinada a efectuar un abono en una cuenta de la que pueda disponer el beneficiario de la orden, contra una cuenta titularidad del ordenante abierta en una entidad. El Cliente puede actuar como ordenante de transferencias (cargo en sus cuentas en BBVA) y como beneficiario (abono en dichas cuentas).

**Transferencia inmediata** es una operación de pago en euros, en la zona SEPA, por la que una persona (el ordenante) da instrucciones a su entidad bancaria para que con cargo a una cuenta suya envíe una determinada cantidad de dinero a la cuenta de otra persona (el beneficiario de la transferencia) en la misma o en otra entidad. La principal característica de la transferencia inmediata es que se carga en el momento en la cuenta del ordenante y se abona en la del beneficiario.

El Cliente y BBVA pueden establecer límites para las operaciones de pago a través de [www.bbva.es](http://www.bbva.es), llamando a Línea BBVA o en su Oficina BBVA.

**Tarjetas de pago:** una tarjeta es un medio de pago, que emite normalmente una entidad financiera y que permite el pago de bienes y servicios en cualquiera de los establecimientos (físicos o virtuales) adheridos al sistema VISA/MASTERCARD dependiendo del tipo de tarjeta emitida, retirar efectivo a débito en cajeros automáticos y en oficinas de BBVA y de aquellas entidades que lo permitan, contra la cuenta de domiciliación, siempre que dicha cuenta esté abierta en el Banco. Tipos de tarjeta:

Tarjeta de Débito: instrumento que contra la cuenta de domiciliación designada permite el pago de bienes y servicios así como la obtención de dinero en efectivo en oficinas y cajeros de BBVA y de aquellas otras entidades que lo permitan.

Tarjeta Prepago: medio de pago en forma o no de dinero electrónico. La tarjeta, contra un saldo previamente cargado en la misma, se podrá utilizar para adquirir bienes y servicios.

Tarjeta de Crédito: instrumento que permite el pago de bienes y servicios contra el límite de crédito así como la obtención de dinero en efectivo, en oficinas y cajeros del Banco y de aquellas otras entidades que lo permitan, contra dicho límite y/o la cuenta de domiciliación designada

La utilización de las Tarjetas de Pago tendrá como límites de utilización los establecidos en cada momento por el Banco, los cuales serán debidamente comunicados por BBVA al Cliente para su conocimiento. Específicamente la utilización de las Tarjetas de Crédito está sujeta al límite de crédito establecido.

**Servicio de Iniciación de pagos:** es un servicio de pago que permite iniciar una orden de pago a petición del usuario del servicio de pago, respecto de una cuenta de pago abierta en otro proveedor de servicios de pago. En el caso que el Cliente utilice este Servicio el Banco le facilitará, antes de su contratación, la Información Previa

**Servicio de Información de cuentas:** es un servicio de pago en línea cuya finalidad consiste en facilitar información agregada sobre una o varias cuentas de pago de las que es titular el usuario de servicios de pago bien en otro proveedor de servicios de pago, bien en varios proveedores de servicios de pago. En el caso que el Cliente utilice este Servicio el Banco le facilitará, antes de su contratación, la Información Previa

## 2.2. Tipo de Identificador Único para la correcta ejecución de una operación de pago

En las operaciones de pago relativas a las cuentas que mantenga en BBVA, su Identificador único será el asignado como IBAN, (International Bank Account Number) en su contrato de cuenta abierta en BBVA, y en las operaciones efectuadas mediante Tarjetas emitidas por BBVA, se corresponderá con el número de la Tarjeta (16) dígitos o PAN.

La operación de pago se considerará correctamente realizada por BBVA si se efectúa en la Cuenta correspondiente al identificador único facilitado por el Cliente ordenante a BBVA. Si el identificador único facilitado no es el correcto, BBVA no será responsable de una hipotética ejecución defectuosa o de la no ejecución de la operación.

En el Contrato de cuenta, BBVA le informará del Identificador único correspondiente a su cuenta abierta en BBVA. En el caso de la Tarjeta, el Identificador único se le facilitará en el momento en que reciba la Tarjeta de BBVA, y será el número PAN de la misma.

Cuando BBVA le preste servicios de pago como Consumidor o Microempresa, será responsable de la correcta ejecución de una operación de pago en los términos y condiciones previstos en la Ley de Servicios de Pago.

### **2.3. Autorización de las operaciones de pago.**

Las operaciones de pago se considerarán autorizadas cuando el Cliente haya dado su consentimiento para su ejecución de acuerdo con lo que para cada caso se establezca. El consentimiento podrá darse también por conducto del beneficiario o del proveedor de servicios de iniciación de pagos.

### **2.4. Irrevocabilidad de una operación de pago.**

El Cliente no podrá revocar una orden de pago después de ser recibida por el proveedor de servicios de pago del ordenante, salvo en los plazos siguientes:

- Si se trata de adeudos domiciliados, el plazo de revocación finaliza el día hábil anterior al día convenido para el cargo en cuenta de los mismos, sin perjuicio del derecho de devolución. El Cliente puede revocar la orden de pago de un adeudo domiciliado no ejecutado. Para ello, debe comunicarlo a BBVA hasta el día hábil anterior al acordado para el cargo en la Cuenta. Se entiende por día hábil a estos efectos aquellos días de apertura comercial de la oficina de BBVA que interviene en la operación, salvo en el caso de cuentas contratadas telemáticamente en que se seguirá el calendario de la plaza de Bilbao.
- Cuando la operación de pago sea iniciada por un proveedor de servicios de iniciación de pagos o por el beneficiario o a través del mismo, el Cliente no podrá revocar la orden una vez haya dado al proveedor de servicios de iniciación de pagos su consentimiento para iniciar la operación de pago o una vez haya dado su consentimiento para que se ejecute la operación de pago al beneficiario.
- En caso de que BBVA y el Cliente hayan convenido, para una orden de pago específica, que el momento de recepción se corresponda con una fecha determinada, el Cliente no podrá revocar la orden después del final del día hábil anterior al día convenido.

BBVA podrá cobrar gastos por la revocación del consentimiento del Cliente, de acuerdo con lo pactado, en su caso, en el Contrato correspondiente.

Cuando el Cliente hubiese dado su consentimiento para una serie de operaciones de pago, su revocación implicará que toda futura operación de pago cubierta por dicho consentimiento se considerará no autorizada.

### **2.5. Recepción de órdenes de pago**

El momento de recepción de una orden de pago es aquel en que la misma es recibida por BBVA. Si el momento de la recepción no es un día hábil para el Banco la orden se entenderá recibida al día hábil siguiente. Se entiende por día hábil a los efectos de este documento aquellos días de apertura comercial de la oficina de BBVA que interviene en la operación, salvo en el caso de cuentas contratadas telemáticamente en que se seguirá el calendario de la plaza de Bilbao.

Cualquier orden de pago recibida a partir de las 16:30 horas de un día hábil, se entenderá recibida al día hábil siguiente.

En el caso de las transferencias inmediatas, la ejecución de la orden de pago se realiza de forma inmediata en el mismo momento de la recepción de la orden de pago.



En caso de que BBVA rechace la ejecución de una orden de pago, notificará de inmediato al Cliente esta circunstancia, explicando, dentro de lo posible, los motivos de la negativa y, en su caso, el procedimiento a seguir a fin de rectificar los errores que la hayan causado.

BBVA podrá cobrar gastos por esta notificación, de acuerdo con lo pactado, en su caso, en las correspondientes condiciones particulares del Contrato de que se trate.

BBVA no podrá negarse a ejecutar una orden de pago autorizada si reúne todas las condiciones establecidas en el presente Contrato, haya sido iniciada por el Cliente o en su nombre por un proveedor de iniciación de servicios de pago, por el beneficiario o a través del mismo.

## **2.6. Régimen aplicable de la fecha valor y de la disponibilidad de fondos**

En las operaciones de pago en Euros, en las que las entidades bancarias se encuentren dentro del Espacio Económico Europeo (EEE) o están adheridas al Área Única de Pagos en Euros (SEPA), y las nacionales en una moneda de un Estado miembro que no forme parte de la zona euro, la fecha de valor y fecha de disponibilidad de fondos siguen las siguientes reglas:

- La fecha valor del abono en la cuenta del Cliente beneficiario del pago no será posterior al día hábil en que el importe de la operación de pago se abonó a BBVA.
- La fecha valor del cargo en la cuenta del Cliente ordenante del pago, no será anterior al día hábil en que el importe de la operación de pago se cargue en dicha cuenta.
- BBVA tras la recepción de una orden de pago del ordenante garantizará que el importe de la operación de pago es abonado en la cuenta del proveedor de servicios de pago del beneficiario como máximo: i) si la orden es en euros al final del día hábil siguiente, salvo que esté iniciada en papel que el plazo máximo será al final de los dos días hábiles siguientes, ii) si la orden es en otra divisa de un estado miembro de la UE no integrado en el euro, al final de cuatro días hábiles siguientes.
- Cuando un Consumidor o una Microempresa ingrese efectivo en una cuenta de pago en un proveedor de servicios de pago en la moneda de esa cuenta de pago, podrá disponer del importe ingresado desde el mismo momento en que tenga lugar la recepción de los fondos. La fecha de valor del ingreso será la del día en que se realice el mismo.

## **2.7. Conformidad de la disponibilidad de fondos**

Para que el Banco pueda confirmar la disponibilidad de fondos a un proveedor de pagos concreto en la cuenta del Cliente para la ejecución de órdenes de pago basadas en tarjetas, deberá contar con los siguientes requisitos:

- Que la cuenta del ordenante sea accesible en línea en el momento de la solicitud
- Que el Cliente haya dado el consentimiento expreso a BBVA para facilitar la confirmación de que se encuentra disponible el importe de una operación de pago concreta.
- Que el Consentimiento del Cliente haya sido anterior a la primera confirmación.

El proveedor de servicios de pago concreto podrá solicitar dicha confirmación cuando se cumplan las siguientes condiciones:

- Que el Cliente haya dado su consentimiento expreso al proveedor que solicite la confirmación.
- Que el Cliente haya iniciado la operación de pago por un importe concreto utilizando una tarjeta emitida por el proveedor de servicios de pago.
- Que proveedor de servicios de pago se identifique ante el Banco antes de cada solicitud de confirmación.

La confirmación consistirá únicamente en un "sí" o un "no". Esta información no se conservará ni se utilizará para fines distintos a los expuestos.

El Banco no podrá bloquear fondos como consecuencia de esta confirmación.

El Cliente, cuando sea el ordenante de una operación de pago, tendrá derecho a solicitar al Banco la identificación del proveedor de servicios de pago que haya solicitado información sobre disponibilidad de fondos de su cuenta y la respuesta facilitada por parte del Banco al mismo.

Quedan excluidas de esta operativa de confirmación las tarjetas en las que se almacena dinero electrónico.

BBVA podrá denegar el acceso a la cuenta del Cliente a un proveedor de información sobre cuentas o a un proveedor de servicios de iniciación de pagos por razones objetivamente justificadas y debidamente documentadas, relacionadas con el acceso no autorizado o fraudulento a la cuenta por su parte de dicho proveedor, en particular con la iniciación no autorizada o fraudulenta de una operación de pago. BBVA informará al Cliente de la denegación del acceso y sus motivos, a ser posible, antes de denegar el acceso y, a más tardar, inmediatamente después de denegación.

### **3.- GASTOS, TIPOS DE INTERÉS Y DE CAMBIO**

- BBVA no podrá cobrar al Cliente por el cumplimiento de sus obligaciones de información periódica. No obstante, cualquier tipo de información adicional o distinta, o aquella que se comunique con mayor frecuencia a la establecida en este acuerdo, a petición del Cliente, generará un gasto que se le liquidará según las tarifas de BBVA. El Banco podrá además repercutir al Cliente los gastos ocasionados por la resolución del contrato, por la revocación de órdenes de pago y los que se deriven de la recuperación de fondos por operaciones de pago ejecutadas con identificador único incorrecto.
- En las operaciones de pago en que el Cliente sea el beneficiario, el Banco podrá deducir sus gastos del importe transferido antes de abonárselo, excepto en las operaciones de pago iniciadas por el Cliente o realizadas a través de él, en calidad de beneficiario, en cuyo caso el BBVA le abonará el importe total de la operación de pago, sin deducción alguna. En las operaciones de pago en que el Cliente sea el ordenante, el Banco transferirá la totalidad del importe de la operación, sin deducir los gastos de la cantidad transferida.
- En toda operación de pago en la que tanto el proveedor de servicios de pago del ordenante como del beneficiario estén situados en España, o uno de los proveedores esté situado en España y el otro u otros lo estén en otro Estado miembro de la Unión Europea, o en las que solo intervenga un proveedor de servicios de pago que esté situado en España, el beneficiario pagará los gastos cobrados por su proveedor de servicios de pago y el ordenante abonará los gastos por su proveedor de servicios de pago.
- Los intereses y gastos son los previstos para cada uno de ellos en su Contrato Marco y en el folleto de tarifas del Banco vigente en cada momento.
- Cuando la operación de pago incluya una conversión en divisas, BBVA cobrará los gastos y comisiones a que hubiera lugar de acuerdo con las instrucciones que reciba del Cliente, si es éste el que inicia la operación de pago, o del proveedor de servicios de pago de la otra parte si la operación de pago se inicia a su instancia. A falta de instrucciones se estará a lo establecido en el contrato o en el folleto de tarifas.
- Si la operación de pago incluye una conversión en divisas de la Unión Europea y el proveedor de servicios de pago de la otra parte también se encuentra en España, los gastos serán compartidos, salvo los que se deriven de la conversión que serán a cargo de quien haya demandado dicha conversión, salvo indicación en contrario de las partes que se comunicará al Banco por el Cliente en la solicitud de prestación del servicio de pago o por el proveedor de servicios de pago de la otra parte si es ésta quien inicia la operación de pago.

### **4.- SOBRE LA COMUNICACIÓN**

BBVA realizará cualquier comunicación al Cliente derivada del Contrato a través de los servicios de su Banca por Internet, o en su defecto por cualquier medio telemático o electrónico. Si el cliente deseara recibir las comunicaciones vía postal podrá solicitarlo a través de bbva.es, y en sus oficinas y el Banco procederá al envío de la información por éste canal.

Asimismo, BBVA podrá remitir avisos o alertas por SMS u otro medio telemático o electrónico, sobre cualquier tipo de información relativa a la ejecución del Contrato o de sus operaciones de pago.

BBVA le facilitará mensualmente y en la forma acordada la información sobre los movimientos y/o operaciones realizadas con en su Cuenta y/o Tarjeta.

Este Contrato se formaliza en el idioma en el que se redacta. Todas las comunicaciones y/o notificaciones resultantes del mismo se realizarán en uno cualquiera de los idiomas oficiales del Estado Español que acuerden las partes.

El Cliente podrá obtener, en cualquier momento, previa solicitud, copia de estas condiciones así como de su Contrato. Para contratar una cuenta o una la tarjeta no es necesario contratar ningún otro servicio accesorio, si bien el cliente deberá tener abierta en el banco una cuenta corriente donde domiciliar los pagos.

## **5.- SOBRE LAS RESPONSABILIDADES Y REQUISITOS NECESARIOS PARA LA DEVOLUCION**

### **➤5.1. El Cliente y demás usuarios de tarjetas emitidas, así como de cualquier otro instrumento de pago deberán adoptar las siguientes medidas para preservar la seguridad de los mismos:**

a) Custodiar el instrumento o medio de pago que se le entrega, firmándolo de su puño y letra, en su caso, en el momento de recibirlos y conservarlo en buen estado.

b) Tomar las medidas razonables a fin de proteger las credenciales de seguridad personalizadas: número de identificación personal (PIN), cualquier contraseña de acceso y gestión de los servicios telemáticos y claves comunicadas por el Banco para la firma de operaciones de pago"

Concretamente se obliga a no anotar el PIN ni las contraseñas en el instrumento o medio de pago, ni en ningún otro documento que acompañe al mismo. Asimismo se obliga a no utilizar, como PIN o contraseña, datos o fechas obrantes en documentos de su uso habitual.

c) Notificar a BBVA en sus oficinas o en el teléfono indicado en las tarjetas, sin demora indebida en cuanto tenga conocimiento de ello, la pérdida, sustracción o copia de los instrumentos o medios de pago o el conocimiento indebido del NIP o contraseñas.

d) Notificar a BBVA sin demora indebida, en cuanto tenga conocimiento de ello, el registro en la cuenta de domiciliación de pagos o en la cuenta de la tarjeta de crédito, en su caso, de cualquier transacción no autorizada o cualquier error o discrepancia observado en los extractos comunicados por el Banco.

e) No anular una orden de pago que se haya dado por medio de un instrumento o medio de pago salvo en aquellos casos previstos en su Contrato o en la normativa aplicable.

### **5.2. Bloqueo.**

BBVA se reserva el derecho de proceder al bloqueo de cualquier instrumento de pago convenido, operaciones de pago, y acceso a los canales telemáticos del Banco para preservar la seguridad de las operaciones, ante cualquier sospecha del Banco de actuación no autorizada o fraudulenta del mismo o, en el caso de que el instrumento de pago esté asociado a una línea de crédito, si su uso pudiera suponer un aumento significativo del riesgo de que el ordenante pueda ser incapaz de hacer frente a su obligación de pago.

BBVA le informará mediante comunicación personalizada del bloqueo de que se trate y sus motivos, con carácter previo o inmediatamente posterior, salvo que dicha comunicación fuese contraria a la normativa vigente o resulte comprometida por razones de seguridad objetivamente justificadas.

### **5.3. Operaciones sospechosas de fraude**

BBVA dispone de sistemas de detección de fraude para la identificación eficaz y rápida de operaciones sospechosas o fraudulentas. En el caso de que estos sistemas detecten una operación que pueda resultar sospechosa de fraude real o de amenazas para la seguridad, BBVA se pondrá en contacto con el Cliente bien telefónicamente y/o de forma telemática para confirmar la veracidad o el consentimiento real del cliente a la operación concreta y sospechosa. Además, el Banco podrá enviar al Cliente notificaciones a modo informativo de operaciones de especial relevancia por su cuantía, o que excedan los límites de la operativa habitual del cliente, etc.

#### **5.4. ➤ Envío de instrumentos de pago no solicitados**

BBVA no le enviará instrumentos de pago no solicitados por el Cliente salvo en caso de que deba sustituirse un instrumento de pago ya entregado. La sustitución puede venir motivada por la incorporación al instrumento de pago de nuevas funcionalidades no expresamente solicitadas por el Cliente. . La sustitución se realizará con carácter gratuito.

#### **5.5 Responsabilidad del Cliente por operaciones de pago no autorizadas:**

El Cliente que tenga la condición de Consumidor o Microempresa, podrá responder hasta un máximo de 50 euros por las pérdidas derivadas de operaciones de pago no autorizadas resultantes de la utilización de un instrumento de pago extraviado, sustraído o apropiado indebidamente por un tercero, salvo que: i) el Cliente no hubiera podido detectar la pérdida, la sustracción o apropiación indebida de la Tarjeta antes del pago, salvo cuando haya actuado fraudulentamente o, ii) la pérdida fuera imputable a cualquier agente, sucursal o entidad de BBVA al que el Banco hubiera podido externalizar actividades.

En todo caso, el Cliente quedará exento de toda responsabilidad en caso de sustracción, extravío o apropiación indebida de un instrumento de pago cuando las operaciones se hayan efectuado de forma no presencial utilizando únicamente los datos de pago impresos en el propio instrumento, siempre que no se haya producido fraude o negligencia grave por su parte en el cumplimiento de sus obligaciones de custodia del instrumento de pago y las credenciales de seguridad y haya notificado dicha circunstancia sin demora.

El Cliente, titular de la tarjeta, será responsable sin limitación en caso de fraude o negligencia grave por su parte en el cumplimiento de sus obligaciones.

#### **5.6 Comunicación a BBVA de operaciones de pago no autorizadas o de ejecución incorrecta**

Cuando el Cliente en su condición de Consumidor o Microempresa, tenga conocimiento de que se ha producido cualquier operación de pago no autorizada o ejecutada incorrectamente, deberá comunicarlo a BBVA sin demora indebida. La comunicación debe realizarse como máximo en un plazo de 13 meses desde la fecha del adeudo o del abono, salvo que BBVA no le hubiese proporcionado la información correspondiente a tal operación.

En caso de operaciones no autorizadas, BBVA le devolverá el importe de la operación, restableciendo, en su caso, la cuenta en que se haya adeudado dicho importe al estado en que se encontraba de no haberse efectuado la operación no autorizada. No obstante, en caso de operaciones de pago no autorizadas resultantes de la utilización de un instrumento de pago extraviado o sustraído se estará a lo previsto en el presente documento respecto de las condiciones aplicables al instrumento de pago.

Este apartado no será de aplicación cuando el cliente tenga la consideración de No Consumidor

#### **5.7. Responsabilidad del Banco por la no ejecución o ejecución defectuosa de órdenes de pago o con retraso de una orden de pago:**

**En las órdenes de pago iniciadas por el ordenante:** el Banco será responsable frente al Cliente de la correcta ejecución de las operaciones de pago ordenadas por éste, a menos que se demuestre que el proveedor de servicios de pago del beneficiario recibió el importe de la operación de pago, en cuyo caso, éste será responsable frente al beneficiario.

Si el Banco fuera responsable de acuerdo con lo expuesto anteriormente, devolverá al Cliente, sin demora injustificada, el importe correspondiente a la operación, reestableciendo, en su caso, el saldo de la cuenta de pago a la situación en que hubiera estado si no hubiera tenido lugar la operación de pago defectuosa. La fecha valor del abono de la misma en la cuenta del Cliente no podrá ser posterior a la fecha en la que se haya efectuado el adeudo del importe.

Si el Cliente actúa como beneficiario, el Banco pondrá inmediatamente a su disposición el importe correspondiente a la operación de pago y, en su caso, abonará el importe correspondiente en su cuenta. La fecha valor del abono en la cuenta de pago del Cliente no será posterior a la fecha en que se haya efectuado el adeudo del importe.

Cuando una operación de pago se ejecute con retraso, el proveedor de servicios de pago del beneficiario asegurará que, previa solicitud del proveedor de servicios de pago del ordenante, la fecha valor del abono en la cuenta de pago del beneficiario no sea posterior a la fecha en que habría atribuido el importe en caso de ejecución correcta de la operación.

Cuando el Cliente actúe como ordenante de la operación de pago, el Banco, previa petición y con independencia de la responsabilidad que se determine, tratará inmediatamente de rastrear la operación de pago y notificará al ordenante los resultados. El Banco no cobrará por ello ningún gasto al ordenante.

Este apartado no será de aplicación cuando el cliente tenga la consideración de No Consumidor.

**En las órdenes de pago iniciadas por Cliente en calidad de beneficiario:** el Banco será responsable de la correcta transmisión de las mismas al proveedor de servicios de pago del ordenante y deberá devolver inmediatamente la orden de pago al proveedor de servicios de pago del ordenante. Cuando la transmisión de la orden de pago se efectúe con retraso, la fecha valor correspondiente al abono del importe de la cuenta de pago del Cliente no será posterior a la fecha valor que se habría atribuido al importe en caso de ejecución correcta de la operación.

El Banco velará porque el importe de la operación de pago esté a disposición del beneficiario inmediatamente después de que dicho importe sea abonado en su propia cuenta. La fecha valor correspondiente al abono del importe en la cuenta de pago del beneficiario no será posterior a la fecha valor que se habría atribuido al importe en caso de ejecución correcta de la operación.

Si el Cliente actúa como ordenante de una operación de pago no ejecutada o ejecutada de forma defectuosa por causas imputables al Banco, éste devolverá al ordenante, según proceda y sin demora injustificada, el importe de la operación de pago no ejecutada o ejecutada de forma defectuosa y restituirá la cuenta de pago en la cual se haya efectuado el adeudo al estado en la que se habría encontrado de no haberse efectuado la operación de pago defectuosa. La fecha valor del abono en la cuenta de pago del Cliente no será posterior a la fecha en la que se haya efectuado el adeudo del importe.

Será responsable el Banco si se probase que ha recibido el importe de la operación de pago, incluso si el pago se ha realizado con un pequeño retraso. La fecha valor en este caso no será posterior a la fecha valor que se habría atribuido al importe en caso de ejecución correcta de la operación.

El Banco, en cualquier caso, como prestador de servicios de pago del Cliente beneficiario, previa petición de éste, tratará inmediatamente de rastrear la operación de pago y notificar al beneficiario los resultados. El Banco no cobrará al Cliente ningún gasto por ello.

El Banco responderá frente al Cliente de los gastos que se hayan ocasionado, así como de los intereses aplicados al Cliente como consecuencia de la no ejecución o de la ejecución defectuosa o con retraso de la operación de pago.

Este apartado no será de aplicación cuando el cliente tenga la consideración de No Consumidor

## **5.8. Régimen de devolución por el Cliente de los adeudos y recibos domiciliados**

En las operaciones autorizadas, el Cliente que tenga la condición de Consumidor, no siendo aplicable este apartado a Microempresas y No Consumidor, podrá solicitar a BBVA la devolución del importe de una operación de pago autorizada y ejecutada, en un plazo máximo de hasta 8 semanas contadas a partir de la fecha del adeudo de los fondos en su Cuenta, cuando se den, conjuntamente, las siguientes condiciones:

- Que en la autorización del adeudo, el Cliente ordenante no hubiera especificado el importe exacto de la operación y;
- Que el importe adeudado supere el que el Cliente ordenante podría esperar teniendo en cuenta sus anteriores pautas de gastos pagados a través de BBVA en los últimos 12 meses, ya se trate de transacciones con el mismo beneficiario del adeudo o con otro distinto.

BBVA le devolverá el importe íntegro de la operación de pago o le justificará la denegación de la devolución en el plazo de diez (10) días hábiles desde la recepción de su solicitud.

## **6.- SOBRE LAS MODIFICACIONES Y LA RESOLUCIÓN DEL CONTRATO MARCO**

### **6.1.Modificación del Contrato**

BBVA podrá modificar los intereses, comisiones, gastos y demás condiciones previstas en el Contrato, así como incluir otras nuevas, previa comunicación al Cliente con dos meses de antelación, en el caso que el cliente sea un Consumidor o una Microempresa, y en el plazo de quince días si tiene la condición de No Consumidor. El Banco entenderá que el Cliente acepta la modificación si no comunican a BBVA su no aceptación con anterioridad a la fecha propuesta de entrada en vigor. En este supuesto, el Cliente tendrá derecho a resolver el Contrato sin coste alguno y con efecto a partir de cualquier momento anterior a la fecha en que se habría aplicado la modificación.

Se aplicarán de manera inmediata todas aquellas modificaciones que inequívocamente resulten más favorables para el Cliente.

### **6.2.Duración. Resolución del Contrato**

El Contrato de cuenta y/o tarjeta es de duración indefinida, extinguiéndose por la voluntad unilateral de cualquiera de las partes. El contrato de crédito en cuenta corriente es de duración limitada y terminará en la fecha indicada en el contrato. El Cliente en el caso que tenga la condición de Consumidor o Microempresa, podrá proceder a resolver el Contrato en cualquier momento sin necesidad de preaviso, y BBVA debe proceder a su resolución en un plazo máximo de 24 horas desde su solicitud. En el caso que el Cliente sea un No Consumidor podrá proceder a la resolución del contrato mediante comunicación al Banco con quince días de antelación.

BBVA pondrá a disposición del Cliente el saldo que, en su caso, la cuenta presentase a su favor y el Cliente deberá entregar al Banco, para su inutilización, todas las tarjetas de pago asociadas a la cuenta. De las comisiones que se cobren periódicamente por los servicios de pago, el Cliente sólo abonará la parte proporcional adeudada hasta la resolución del Contrato.

En caso de que el crédito en cuenta corriente tenga saldo deudor el Cliente deberá reembolsar al Banco antes de la resolución el saldo que resulte a favor de BBVA por todos los conceptos.

No obstante lo anterior, la cancelación de la cuenta no será posible si el Cliente tuviera contratado con BBVA otro producto o servicio que requiera para su gestión mantener abierta la cuenta.

Igualmente, BBVA podrá proceder a cancelar la cuenta mediante su comunicación con 2 meses de antelación, en el caso que el Cliente sea un Consumidor o Microempresa, o de quince días si fuera un No Consumidor, transcurridos los cuales, si hubiese saldo acreedor no devengará intereses a su favor y quedará a su disposición.

## **7.- SOBRE LA LEY APLICABLE, COMPETENCIA JURISDICCIONAL Y LOS PROCEDIMIENTOS DE RECLAMACIÓN**

Este documento se rige por la Ley española y en concreto por el Real Decreto ley 19/2018 de servicios de pago y otras medidas urgentes en materia financiera, por la Orden ECE/1263/2019 sobre transparencia de las condiciones de información aplicables a los servicios de pago y por la Circular 5/2012 de Banco de España sobre transparencia de los servicios bancarios y responsabilidad en la concesión de préstamos.

En el caso de que el Cliente no tenga la condición de Consumidor ni de Microempresa, no le será de aplicación lo dispuesto en los artículos 30, 31, 32, 33, 35.1, 43, 44, 46,48, 49, 52, 60 y 61 del Real Decreto- ley 19/2018 de 23 de noviembre de servicios de pago y otras medidas urgentes en materia financiera, la Orden ECE/1263/2019 sobre transparencia de las condiciones de información aplicables a los servicios de pago, ni la Circular 5/2012 de Banco de España sobre transparencia de los servicios bancarios y responsabilidad en la concesión de préstamos.

Serán competentes para el conocimiento de cualquier controversia derivada del Contrato los jueces y tribunales españoles.

Existe a disposición del Cliente un Servicio de Atención al Cliente para la gestión de sus quejas y reclamaciones:

- Servicio de Atención al Cliente. Apartado de Correos 1598, 28080 Madrid.
  - Email: [reclamacionesSAC@bbva.com](mailto:reclamacionesSAC@bbva.com)
  - Teléfono gratuito: 900 812 679
- El Servicio de Atención al Cliente podrá resolver las reclamaciones que le presenten sus clientes mediante correo electrónico habilitado por éste para el resto de sus comunicaciones, y en papel, si no tuviera habilitado un correo electrónico.
- En caso de disconformidad con la resolución del Servicio de Atención al Cliente, el Cliente puede dirigirse en segunda instancia al Defensor del Cliente: Apartado de Correos 14460. 28080 Madrid. e-mail: [defensordelcliente@bbva.com](mailto:defensordelcliente@bbva.com)

Antes de dirigirse al Defensor del Cliente deberá formularse reclamación al Servicio de Atención al Cliente.

BBVA dispone de un Reglamento para la Defensa del Cliente, al que se puede acceder, solicitándolo en cualquiera de las oficinas de BBVA, o a través de la web [bbva.es](http://bbva.es) en los enlaces específicos de atención al cliente.

El plazo máximo para la resolución de quejas y reclamaciones es de 15 días hábiles. Este plazo podrá ampliarse hasta un mes, por causas ajenas al Banco, en cuyo caso se informará al Cliente.

Si después de este tiempo no se hubiera resuelto el caso o el Solicitante se encontrara disconforme con la decisión final de su reclamación o queja, podrán dirigirse a: Servicio de Reclamaciones del Banco de España. Calle Alcalá nº 48. 28014 Madrid.

Antes de acudir a este Servicio, la normativa Exige que el cliente justifique haber acudido previamente al Servicio de Atención al Cliente o al Defensor del Cliente.

Si el cliente es un consumidor residente en la Unión Europea no podrá acudir al Servicio de Reclamaciones del Banco de España transcurrido más de un año desde la interposición de la queja o reclamación ante el Servicio de Atención al Cliente o el Defensor del Cliente.

La presente información sobre el producto indicado en el inicio de este documento no implica su concesión por el Banco ni oferta vinculante relativa al mismo.

**El Banco y el/los Cliente/s prestan su conformidad y aprobación a la totalidad del presente documento, que dejan unido como anexo a la póliza de crédito del que forma parte y que entra en vigor en la fecha de su firma.**

Fdo.: (Nombre, apellidos, DNI)