


documents

ABONARÉ EN EFECTIU

MODEL

		ABONARÉ EN EFECTIU
Data d'Ingrés	Oficina	Número del compte
A favor de _____		
Efectuat per _____	Signatura	
En data _____		
Bitllets	Quantitat	Subtotal
10.000 PTA		
5.000 PTA		
2.000 PTA		
1.000 PTA		
500 PTA		
200 PTA		
100 PTA		
50 PTA		
25 PTA		
10 PTA		
5 PTA		
1 PTA		
TOTAL		

Aquest ingrés no és correcte sense validació de caixa.

ABONARÉ EN EFECTIU/PER COMPENSACIÓ

DEFINICIÓ

Document que assegura el lliurament en efectiu o en xecs (mitjançant compensació bancària) a favor d'un compte bancari, especialment quan es tracta d'un compte corrent.

ESTRUCTURA

Data de l'ingrés

Oficina

Sucursal a favor de la qual es fa l'ingrés.

Número del compte

Compte a favor del qual es fa l'ingrés

Beneficiari

Persona o empresa a favor de la qual es fa l'ingrés.

Ingressant

Nom de la persona o empresa que fa l'ingrés.

Data en què es fa l'ingrés

Signatura

Signatura de la persona que fa l'ingrés.

Bitllets monedes (model efectiu)

Tipus de bitllet i moneda que componen l'ingrés. La finalitat de detallar-les és facilitar l'arqueig.

Quantitat (model efectiu)

Quantitat de cada un dels bitllets o monedes.

Totals parcials (model efectiu)

Imports parcials de cadascun dels tipus de moneda o bitllet.

Banc/caixa (model de compensació)

Entitat lliuradora del xec ingressat.

Número del xec (model de compensació)

Número i sèrie del xec ingressat.

Plaça (model de compensació)

Plaça on ha estat estès el xec ingressat.

Import (model de compensació)

Quantitat en PTA del xec ingressat.

Total

Suma de l'import total ingressat.

Fórmules

Espai reservat per incloure fórmules sobre la validesa de l'ingrés, com ara:

"L'ingrés no és correcte sense la validació de caixa o el segell de l'entitat."

"L'abonament dels xecs ingressats no tindrà efecte fins que se n'hagi realitzat el cobrament."

REINTEGRAMENT

MODEL

BanCosta			REINTEGRAMENT
Data	Oficina	Núm. del compte	PTA
Títular		NIF	
<p>En aquesta data he rebut la quantitat d.PTA, a càrrec del dipòsit de referència, del qual sóc titular.</p>			
Firma del titular		Comprovació de firma	
<p>Nota: en cas de reintegrament sense presentació de llibreta o xec, realitzeu les comprovacions que s'indiquen tot seguit:</p>			
Comprovacions que ha de realitzar		l'oficina:	
És client de l'oficina?		<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí
És persona coneguda a l'oficina?		<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí
Ha operat amb xecs recentment?		<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí
Reserves de les oficines pagadores		<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí
Oficines consultades			
Reserves de l'oficina emissora		<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí
Observacions			

REINTEGRAMENT

DEFINICIÓ

Document pel qual el titular d'un compte pot disposar de la totalitat o bé d'una part dels seus fons, personalment i en el marc de l'oficina bancària.

ESTRUCTURA

Dades identificatives

- Data
- Número SICCA de l'entitat
- Clau de l'oficina
- Número del compte

Nom i NIF del titular del compte

Import en xifres

Fórmula

Text que acredita que el titular ha rebut la quantitat expressada i aquesta mateixa quantitat en lletres.


Signatura del titular


Comprovació de la signatura

Observacions i comprovacions internes de l'entitat

SOL·LICITUD DE SALDO/ EXTRACTE DE COMPTE

MODELS

	SOL·LICITUD DE SALDO/ MOVIMENTS DEL COMPTE	
Clau de l'oficina	Data	Núm. del compte
<p>Com a titular del compte de referència, sol·licito informació del saldo i els darrers moviments d'aquest compte.</p> <p>Atentament, Signatura del titular</p>		
Informació sol·licitada		

	EXTRACTE DE COMPTE CORRENT			
<p>Benvolgut client,</p> <p>Ens plau comunicar-li els moviments del seu compte en les dates indicades.</p> <p>Atentament,</p> <p style="text-align: right;">Banc /caixa p. p.</p>				
Clau de l'oficina	Data	Núm. del compte		
Data	Concepte	Càrrecs	Abonaments	Valor
Sr./Sra.				

SOL·LICITUD DE SALDO

DEFINICIÓ

Document pel qual el titular d'un compte sol·licita informació dels darrers moviments o bé únicament del seu saldo actual.

ESTRUCTURA

Dades identificatives

- Clau de l'oficina
- Data
- Número del compte
- Titular del compte

Informació sol·licitada

Text que el titular del compte adreça a l'entitat exposant la seva sol·licitud.

Signatura del titular

Detall de la informació

EXTRACTE DE COMPTE

DEFINICIÓ

Document que l'entitat bancària lliura als seus clients periòdicament, o bé per sol·licitud expressa, informant-los dels moviments del seu compte.

ESTRUCTURA

Dades identificatives

- Clau de l'oficina
- Data
- Número del compte

Detall dels moviments

Titular del compte

Signatura de l'entitat

XEC MODEL



Pagueu per aquest XEC a l'portador
la quantitat de PTA Trenta-cinc milions quatre-centes vuitanta-tres mil
dues-centes catorze. -----
PTA 9999/9999-00-000000000000
- 35.483.214.-

WXY 999A000

Badalona, vint-i-dos -----
localitat i data d'emissió d octubre -----

de 19 94

PAGARÉ

MODEL

BanCosta

Venciment 31 de desembre de 19 94

Per aquest PAGARÉ em comprometo a pagar el dia del venciment indicat a la quantitat de PTA

YXW 000A999 Quaranta dos milions sis-centes vint-i-quatre PTA Joan Josep Serell Fort - 42.666.824.-
Badalona, divuit

9999/9999-00-0000000000

localitat i data d'emissió

d e novembre de 19 94

XEC DE COMPTE CORRENT

DEFINICIÓ

Document de crèdit pel qual el titular d'un compte bancari dona una ordre de pagament al banc per la totalitat o una part dels fons que té disponibles en el compte.

ESTRUCTURA

Nom de l'entitat i adreça de l'oficina lliuradora

Dades identificatives

- Número de SICA de l'entitat
- Clau de l'oficina
- Número del compte

Import (números)

Quantitat per la qual s'estén el xec expressada en números.

Beneficiari

Especifica a favor de qui va estès el xec. Els tipus són els següents:

- Al portador (el pot cobrar o ingressar qualsevol persona)
- Nominatiu (l'ha de cobrar o ingressar el beneficiari)

La fórmula que precedeix el beneficiari és: *Pagueu per aquest xec a*

Import (lletres)

La quantitat de diners per la qual s'estén el xec expressada en lletres.

Lloc d'expedició i data

Lloc i data en què s'estén el xec expressada en lletres.

Número del xec

Espai per a la inscripció de banda magnètica

Lloc on es graven caràcters magnètics amb les dades fonamentals del xec, per tal de tractar-lo informàticament.

PAGARÉ

DEFINICIÓ

Document de reconeixement de deute en què algú es compromet a pagar una certa quantitat en un termini fixat al creditor, tenidor del document.

ESTRUCTURA

Molt similar a la del xec, però canvia en els següents punts:

Venciment

Data en la qual el deutor es compromet a pagar al creditor, abans de la qual (a diferència del xec) el pagaré no pot ésser realitzat.

Beneficiari

Especifica a favor de qui va estès el pagaré. Els tipus són els mateixos que en el xec.

Nominatiu
Al portador


La fórmula que precedeix el beneficiari és:

"Per aquest PAGARÉ em comprometo a pagar a"

La resta de l'estructura és igual que la del xec.

SOL·LICITUD DE XEC CONFIRMAT

MODEL

			CONFIRMACIÓ DE XEC		
Data		Clau		Sucursal	
<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Tenidor -a Com a tenidor legítim d'aquest xec, les característiques del qual es detallen més avall, els prego la seva confirmació. L'import del xec esmentat es carregarà al compte que s'hi indica, import que serà retingut per al pagament del xec a la seva presentació fins al venciment del termini indicat a la confirmació, és a dir, el dia..... Un cop transcorregut aquest termini, la confirmació quedarà anul·lada amb caràcter general. Els agrairé que notifiquin al titular del compte lliurat la confirmació d'aquest xec. Nom del sol·licitant:..... Domicili:..... NIF:.....			Lliurador -a Els prego la confirmació d'aquest xec, les característiques del qual es detallen més avall, carregant al meu compte el seu import, més la comissió corresponent, quantitat que serà retinguda per al pagament del xec fins a la seva presentació, dins el termini que expressa el venciment. La cancel·lació de la retenció efectuada només podrà tenir lloc: <ul style="list-style-type: none">- en cas d'efectuar-se el pagament del xec en ser presentat al banc dins del termini corresponent, de manera que el document original quedaria en poder de vostès com a justificant del pagament;- en cas d'anul·lació dins del termini de validesa, de manera que el document original quedaria en poder de vostès com a comprovant.		
Signatura			Signatura		
_____			_____		
			Banc/caixa p. p.		
Espai reservat per al banc/caixa					

SOL·LICITUD DE XEC CONFIRMAT

DEFINICIÓ

Document mitjançant el qual el titular del compte sol·licita la confirmació d'un xec.

ESTRUCTURA

Nom de l'entitat i títol del document

Dades identificatives

- Clau de l'oficina
- Venciment del xec
- Nom, adreça i NIF del sol·licitant

Text de sol·licitud de la confirmació del xec

- Nom del sol·licitant
- Adreça
- NIF

Signatura del sol·licitant


Espai reservat al banc/caixa que detalla les característiques del xec:


- Titular del compte
- Número del compte
- Número del xec
- Import del xec
- Data de venciment (sol ser de 15 a 20 dies)
- Nominatiu o bé al portador

Signatura de dos apoderats del banc/caixa

NOTA DE CÀRREC/ ABONAMENT

MODEL

			NOTA DE CÀRREC PER OPERACIONS DIVERSES		
Clau de l'oficina	Data	Sucursal			
Concepte		Import	Valoració		
Destinatari -ària			Núm. del compte		
Carreguem en el seu compte el detallat					

			NOTA D'ABONAMENT PER OPERACIONS DIVERSES		
Clau de l'oficina	Data	Sucursal			
Concepte		Import	Valoració		
Destinatari -ària			Núm. del compte		
Abonem en el seu compte el detallat					

NOTA DE CÀRREC/ABONAMENT

DEFINICIÓ

Document pel qual una entitat bancària notifica a un client o a un altre departament de la mateixa entitat que ha procedit a carregar o abonar determinats imports en un compte.

ESTRUCTURA

Nom de l'entitat

Dades identificatives

- Clau de l'oficina
- Data de l'operació
- Nom i adreça de la sucursal

Concepte

Detall de l'operació.

Import

Valoració

Data a partir de la qual el càrrec o l'abonament és assentat en el compte.

Destinatari

Nom de la persona a qui va dirigida la comunicació.

Número de compte

Compte en què s'efectua el càrrec o l'abonament.

TRANSFERÈNCIA

MODEL

BanCosta		TRANSFERÈNCIA		
Clau de l'entitat	Data	Clau de l'oficina	Oficina	
Mandant			Núm. del compte	La V / Carta
Beneficiari			Núm. del compte	Valor
% de comissió	Correu	Altres despeses Telèfon	Tèlex	
Import i despeses	Nominal	Comissions	Altres despeses	Total pessetes
Observacions				
<p>Senyor client/senyora clienta, carreguem la transferència al compte que heu ordenat amb data d'avui.</p> <p style="text-align: center;">Atentament, Banc/caixa</p>				

TRANSFERÈNCIA

DEFINICIÓ

Operació bancària que consisteix a ordenar al banc o a la caixa la transmissió d'una suma de diners a una persona determinada que tingui compte a la mateixa entitat o en una altra.

ESTRUCTURA

Dades identificatives

- Clau de l'entitat
- Data
- Clau i nom d'oficina

Mandant

- Nom de qui ordena fer la transferència
- Número del compte on es carregarà
- Data de la carta amb la instrucció de fer la transferència

Beneficiari

- Nom de qui rebrà la transferència
- Número del compte on s'abonarà
- Valoració de l'abonament

Comissions i altres despeses

- ‰ de comissió sobre l'import de la transferència
- Despeses de correu, telèfon, fax o tèlex

Import i despeses

- Import nominal
- Total de comissions i altres despeses
- Total nominal més comissions i altres despeses

Observacions

Fórmula i signatures

CONTRACTE D'OBERTURA DE COMPTE (CORRENT/ESTALVI)

MODEL



CONTRACTE D'OBERTURA DE COMPTE (CORRENT/ESTALVI)

Banc/caixa	Oficina	Compte
------------	---------	--------

D'una banda, el banc/la caixa....., suficientment representat per....., com a apoderat/ada, i d'altra banda amb domicili..... de la localitat de..... i NIF..... i amb domicili per a notificacions postals a..... de la localitat de.....

CONVENEN

Establir aquest contracte d'OBERTURA de compte....., amb caràcter....., en virtut del qual el banc/ la caixa obre al/ als titular/titulars un compte amb el número assenyalat a l'encapçalament, a l'oficina igualment assenyalada, lliurant el/els titular/titulars la quantitat inicial de.....PTA

Aquest contracte es registrarà per les condicions de liquidació expressades tot seguit i per les clàusules estipulades al dors d'aquest contracte.

CONDICIONS DE LIQUIDACIÓ

Data d'aplicació de condicions	Data de la 1a liquidació	Periodicitat	Base de càlcul
--------------------------------	--------------------------	--------------	----------------

CONDICIONS CREDITORES

Franquícia (milers)	Franquícia (%)	
Saldo mínim	Tipus mínim	
Trams d'import	Tipus nominal	TAE

CONDICIONS DEUTORES

Tipus nominal	R. descoberts
Comissió descob.	Import mínim

COMISSIONS

Manteniment	M. inactives
Apunts lliures	Import per apunt

El banc/la caixa, com també el/els titular/titulars accepten aquest contracte i els termes que hi ha establerts, i en prova d'això el signen en doble exemplar i el/els titular/titulars en reben un.....d.....de 19.....

CONTRACTE D'OBERTURA DE COMPTE (CORRENT/ESTALVI)

DEFINICIÓ

Contracte mitjançant el qual es formalitza l'obertura d'un compte per part d'un o diversos titulars en una entitat financera i que estableix les condicions del compte esmentat.

ESTRUCTURA

Dades identificatives

- Banc/caixa
- Oficina
- Número del compte que s'obre

Identificació de l'entitat

- Nom del banc/de la caixa
- Nom de l'apoderat que la representa

Identificació del client

- Nom i cognoms
- NIF
- Adreça
- Adreça per rebre les notificacions sobre el compte obert (extractes de compte, saldos, comunicacions diverses)

Descripció del contracte

- Tipus de compte (corrent, d'estalvi, etc.)
- Caràcter de la titularitat (unipersonal, solidària, mancomunada, etc.)
- Import amb què s'obre el compte
- Fórmula que estableix les condicions en què regeix el contracte i que remet a les clàusules

Condicions de liquidació

- Data a partir de la qual operen les condicions
- Data de la primera liquidació d'interessos
- Periodicitat de la liquidació d'interessos
- Base de càlcul de la liquidació (saldo diari o mitjà del període de liquidació)

Condicions creditores

- Import de la franquícia (si escau)
- Tipus d'interès de la franquícia
- Saldo mínim del compte
- Tipus corresponent al saldo mínim
- Trams d'import i l'interès que produeixen amb la indicació del tipus nominal i del TAE

Condicions deutores

- Tipus pels saldos deutors
- Reclamació de descoberts. Import que es cobrarà al client quan se li reclamin descoberts
- Comissió (percentatge) per cada descobert
- Import mínim que es cobrarà per cada descobert

Comissions

- De manteniment del compte
- De manteniment si el compte esdevé inactiu
- Apunts lliures de pagament
- Import que cal cobrar per cada apunt realitzat

Fórmula d'acceptació

- Text en què ambdues parts reconeixen la validesa del contracte i dels termes establerts

Data

Signatures

Del titular/dels titulars del compte i de la persona apoderada pel banc /la caixa.


Clàusules més usals

- 1.-Caràcter nominal i intransferible del compte i capacitat del titular/dels titulars d'autoritzar d'altres persones a operar amb el compte sense ser-ne titulars (signatures autoritzades).
- 2.-Establiment dels mètodes de disposició dels fons del compte: talonaris, targetes de crèdit, caixers automàtics i condicions que estableix l'entitat per realitzar-la.
- 3.-Condicions de responsabilitat de l'entitat i del client en casos d'ordres donades per correu, telèfon o altres mitjans.
- 4.-Condicions sobre l'adreça de notificacions i el seu canvi.
- 5.-Informació sobre el compte que l'entitat es compromet a facilitar al titular o als titulars.
- 6.-Durada del contracte. Habitualment indefinida i rescindible per qualsevol de les dues parts.

-
- 7.-Condicions de liquidació. Descripció a les caselles que apareixen al contracte sota l'epígraf *Condicions de liquidació* i *condicions creditors*. Establiment de la fórmula per al càlcul de l'interès.
 - 8.-Dates de valoració dels càrrecs i dels abonaments en compte.
 - 9.-Descoberts. Descripció a les caselles que apareixen al contracte sota l'epígraf de *Condicions deutores*.
 - 10.-Normes legals aplicables.
 - 11.-Submissió als tribunals de la plaça.

CERTIFICAT DE RETENCIONS PER A HISENDA

MODEL

		INFORMACIÓ ANUAL D'INTERESSOS I RETENCIONS A EFECTES FISCALS	
Data		Clau	Sucursal
Titular del compte		Núm. del compte	
Saldo a 31-12	Saldo mitjà	Interessos abonats	Interessos carregats
Comissions	Timbres	Retencions a cte.	Impostos
<p>Senyors, Ens plau fer-los arribar la informació fiscal del seu compte corresponent a l'any, a l'efecte oportú.</p> <p>Atentament, Banc/caixa p. p.</p>			

CERTIFICAT DE RETENCIONS PER A HISENDA

DEFINICIÓ

Certificat que lliura l'entitat de crèdit amb la informació que fa referència als saldos, els interessos i les retencions de l'any anterior, a efecte fiscal.

ESTRUCTURA

Nom de l'entitat i adreça de la seva seu social

Dades identificatives

- Data
- Clau de l'oficina
- Nom de l'oficina

Titular del compte

Número del compte

Informació fiscal

- Saldo el 31 de desembre
- Saldo mitjà del darrer trimestre de l'any anterior
- Interessos a favor de qui correspongui
- Comissions cobrades per l'entitat de crèdit
- Retencions a compte de l'IRPF


Fórmula

Text de l'entitat adreçat al titular en el qual exposa el contingut i la finalitat del document.

Segell i signatura autoritzada

FACTURA DE COMISSIONS

MODEL

		FACTURA DE COMISSIONS	
NIF	Identificació factura		
A càrrec de			
Base	Quota	Despeses	Total
data		Banc/caixa Oficina 0000 p. p.	
		Signatura	

FACTURA DE COMISSIONS

DEFINICIÓ

Document justificatiu del cobrament, per part d'una entitat bancària de comissions per la prestació d'alguna mena de servei a un client.

ESTRUCTURA

Nom de l'entitat

NIF

Número d'identificació fiscal de la persona o empresa a qui es cobren les comissions.

Identificació de la factura

A càrrec de

Nom de la persona o empresa a qui es cobren les comissions.

Concepte

Detall de les comissions

- Base per al càlcul de les comissions
- Quota (fixa o percentatge, d'acord amb el servei prestat)
- Despeses fixes
- Total de la factura

Data

Dades identificatives

- Nom de l'entitat
- Oficina que genera l'operació
- Signatura de l'entitat bancària


ORDRE DE VENDA DE VALORS

MODEL

BanCosta		ORDRE DE VENDA DE VALORS	
Sucursal	Clau de valor	Referència	Núm. d'ordre
Classe de valor		Núm. de títols	PTA nominals
Canvi limit	Borsa	Termini de validesa	
Dades dels propietaris de les accions		<input type="checkbox"/> Dipositats <input type="checkbox"/> Altres	
Compte d'abonament		Nom de l'ordenant	
		NIF	
Observacions			
Recepció de l'ordre pel banc/caixa El sotsignat fa constar que coneix Data Hora el significat i la transcendència d'aquesta ordre de venda.			

ORDRE DE COMPRA DE VALORS

MODEL

		Ordre de compra de valors	
Sucursal	Clau de valor	Referència	Núm. d'ordre
Classe de valor		Núm. de títols	PTA nominals
Canvi límit	Borsa	Termini de validesa	
Dades dels titulars de les pòlisses			
Compte de càrrec		Nom de l'ordenant	
		NIF	
Observacions			
Recepció de l'ordre pel banc/caixa		El sotassnat fa constar que coneix	
Data	Hora	el significat i la transcendència	
.....	d'aquesta ordre de compra.	

ORDRE DE COMPRA/VENDA DE VALORS

DEFINICIÓ

Document o formulari pel qual un client d'una entitat bancària passa ordre a aquesta amb la finalitat de que efectui pel seu compte una compra o una venda de valors mobiliaris.

ESTRUCTURA

Sucursal

Oficina que rep l'ordre d'efectuar l'operació.

Clau de valor, referència, núm. ordre, classe de valor

Dades identificatives del tipus de l'ordre i dels valors motiu de l'operació.

Nombre de títols

Total de títols a comprar o vendre.

PTA nominals

Import nominal de les accions a comprar o vendre.

Canvi límit

Límit de cotització del valor (màxim o mínim segons es tracti d'una compra o d'una venda) fins al qual es pot fer l'operació.

Borsa

Mercat en què es desitja fer l'operació (sense validesa en operacions de mercat continu).

Termini de validesa

Termini de temps d'execució de l'ordre (si no s'especifica, el termini queda establert en l'últim dia del mes en curs).

Dades dels propietaris de les accions (ordre de venda)

Identificació dels propietaris dels títols a vendre

Dades del titular de la pòlissa (ordre de compra)

Identificació dels titulars de les pòlisses de compra.

Procedència de les accions (ordre de venda)

Especifica si els valors estan dipositats a la mateixa entitat bancària o fora.

Compte de càrrec (ordre de compra)

Compte al qual es carregarà l'import de la compra de valors.

Compte d'abonament (ordre de venda)

Compte on s'abonarà l'import de la venda de valors.

Nom i NIF de l'ordenant

Identificació de la persona o empresa que dóna l'ordre de compra o venda.

Observacions

Detalls de l'operació no recollits a d'altres apartats del formulari.

Recepció pel banc/caixa

Especificació de la data i l'hora en què l'entitat bancària rep l'ordre per part del client.

Formula i signatura del client

DOCUMENT D'AVAL

MODEL

BanCosta

DOCUMENT D'AVAL

El banc o la caixa....., amb domicili a.....i amb el número d'identificació fiscal....., representat per..... i per....., que actuen amb poder suficient per obligar la institució esmentada en aquest acte segons que resulta de l'escriptura autoritzada el dia....., pel notari a.....,

ATORGA LA PRESTACIÓ D'UN AVAL SOLIDARI A

....., amb NIF....., fins a una quantia màxima dePTA, davant de....., per garantir.....

Aquest aval, que té caràcter solidari i per allò sense dret al benefici d'excussió i divisió, es farà efectiu al creditor, fins a la concurrència de la quantitat avalada en el lloc i dret del deutor, al primer requeriment del creditor, sense que aquest hagi de justificar l'incompliment ni la negativa al pagament.

Aquest aval estarà en vigor fins que la part creditora n'autoritzi la devolució i, si de cas hi manca, fins el dia..... a partir del qual aquest document quedarà sense efecte ni valor.

.....d.....de 19.....

Aquest aval ha estat inscrit en aquesta mateixa data al Registre Especial d'Avalls amb el núm.....

L'avalat

Els garants

DOCUMENT D'AVAL

DEFINICIÓ

Document pel qual una entitat bancària respon d'un pagament en cas que no ho faci la persona obligada.

ESTRUCTURA

Dades identificatives de l'entitat

- Nom de l'entitat que atorga l'aval
- Domicili
- NIF

Representants

Nom de les persones que representen, amb poders notariais, l'entitat avaladora.

Dades identificatives de l'avalat -ada

- Nom de la persona avalada
- NIF

Quantitat

Import del deute per què es fa l'aval.

Creditor

Nom de la persona o empresa creditora de la persona avalada.

Objecte de l'aval

Descripció del deute que origina l'aval.

Fórmula

Text on es reflecteixen les condicions de l'aval i la seva durada.


Lloc i data

Inscripció al registre

Signatures

REBUT UNIFICAT DE DOCUMENTS

MODEL

		Rebut unificat de documents	
Oficina: <input type="text"/>			
Número del compte	Número del rebut	Empresa emissora	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Descripció			
Import total _____			
Fórmules: el banc/caixa, rep l'import pels conceptes indicats més amunt.			
Data		Firma	

REBUT UNIFICAT DE DOCUMENTS

DEFINICIÓ

Document unificat per a cobraments diversos.

ESTRUCTURA

Dades identificatives

- Oficina on es fa l'ingrés
- Número del compte
- Compte a favor del qual es fa l'ingrés
- Número de rebut
- Empresa emissora

Descripció

Descripció dels conceptes del rebut.

Import total

Quantitat per la qual s'estén el rebut.

Fórmules

Espai reservat per incloure fórmules:

"El banc/caixa rep l'import pels conceptes ressenyats."

Firma

Del director de l'oficina.

Data

DOCUMENT ACREDITATIU DE PAGAMENT D'EFFECTE (DAPE)

MODEL

BanCosta			DOCUMENT ACREDITATIU DE PAGAMENT D'EFFECTE		Referència
Tipus de document	Data de lliurament	Import	El banc/caixa..... declara haver rebut, amb data d..... i mitjançant..... l'import de..... per a l'efecte ressenyat, emetent el aquest document, acreditatiu del pagament realitzat en virtut d'allò que estableix la Llei 19/85, canviària i del xec.		
Acceptació	Clàusules	Venciment			
Nom del/de la lliurador -a			Domicili de pagament		
Entitat.....			Banc/caixa		
Oficina-plaça.....			p. p.		
Num. del compte.....					
Nom de/de la lliurat -ada					
Destinatar -ària:					
AQUEST DOCUMENT SUBSTITUEIX L'ORIGINAL SI VOLEU MÉS INFORMACIÓ DEMANEU-LA A LES NOSTRES OFICINES					

DOCUMENT ACREDITATIU DE PAGAMENT D'EFECTE (DAPE)

DEFINICIÓ

Document estès per una entitat financera que acredita que el/la lliurador -a ha pagat, totalment o parcial, una lletra o rebut l'original del qual és en poder de l'entitat financera i ha estat substituït amb caràcter general per aquest document.

ESTRUCTURA

Tipus de document

Document al qual aquest substitueix, generalment una lletra o un rebut.

Data de lliurament

Import

Acceptació

Camp on s'indica si el document està acceptat o no.

Clàusules

Amb despeses o sense.

Venciment

De la lletra o rebut.

Dades identificatives

- Nom del/de la lliurador -a
- Domicili i número de compte de pagament
- Nom del/la lliurat -ada
- Destinatari -ària

Referència

Identificació interna que dona l'entitat

Fórmula i signatura de l'entitat

- Nom del banc
- Data del pagament
- Mètode de pagament (a càrrec del compte, en efectiu, etc.)
- Tipus de pagament (total o per parts)


PAGAMENTS EXTERIORS

MODEL

		DECLARACIÓ DE PAGAMENTS EXTERIORS	
Clau de la sucursal	Data	Sucursal	
Referència	Sol·licitud de <input type="checkbox"/> transferència <input type="checkbox"/> xec <input type="checkbox"/> altres		
Ordenant			
Nom i cognoms/raó social			
Adreça		Població	
NIF	Banc/caixa	Oficina	Compte
Clau de la divisa	Denominació de la divisa	Import	
Beneficiari			
Nom i cognoms/raó social			
Adreça			
Població		País	
Nom del banc		Oficina	Compte
Adreça		Població	País
Informació addicional del beneficiari			
Concepte de l'operació		Partida aranzelària mercaderia	
Assegurança de canvi <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No			
Observacions			
Senyors: els prego/preguem que realitzin el pagament detallat, constituint declaració a l'efecte d'allò previst al RD 1816/1991 i a les seves normes de desenvolupament, <input type="checkbox"/> a càrrec del meu compte corrent <input type="checkbox"/> amb el seu lliurament en efectiu			
Banc beneficiari	Banc pagador	Contravalor	Conformitat de l'oficina

COBRAMENTS EXTERIORS

MODEL

		DECLARACIÓ DE COBRAMENTS EXTERIORS	
Clau de la sucursal	Data	Sucursal	
Referència	Sol·licitud de <input type="checkbox"/> transferència <input type="checkbox"/> xec <input type="checkbox"/> altres		
Beneficiari			
Nom i cognoms/raó social			
Adreça		Població	
NIF	Banc/caixa	Oficina	Compte
Clau de la divisa	Denominació de la divisa	Import	
Pagador			
Nom i cognoms/raó social			
Adreça			
Població		País	
Nom del banc		Oficina	Compte
Adreça		Població	País
Informació addicional del pagador			
Concepte de l'operació		Partida aranzelària mercaderia	
Assegurança de canvi <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No			
Observacions			
<p>Senyors: els prego/preguem que realitzin el cobrament detallat, constituint declaració a l'efecte d'allò previst al RD 1816/1991 i a les seves normes de desenvolupament, amb l'abonament al meu compte corrent</p>			
Banc pagador	Banc beneficiari	Contravalor	Conformitat de l'oficina

DECLARACIÓ DE PAGAMENTS/ COBRAMENTS EXTERIORS

DEFINICIÓ

Document mitjançant el qual el client comunica a la seva entitat les dades d'una operació comercial o financera amb divisa.

ESTRUCTURA

Dades identificatives

- Clau i nom de la sucursal on es realitza l'operació
- Data de l'operació
- Referència de l'operació
- Mitjà per efectuar el pagament (xec, transferència, etc.)

Dades de l'ordenant (beneficiari en cobraments)

- Nom i cognoms o raó social
- Adreça i població
- NIF
- Banc/caixa, oficina i compte

Clau de la divisa

Codi de la divisa en què es realitza l'operació.

Denominació de la divisa

Import

Import de l'operació (expressat en la divisa).

Dades del beneficiari (pagador en cobraments)

- Nom i cognoms o raó social
- Adreça, població i país

Dades del banc del beneficiari (pagador en cobraments)

- Nom de l'entitat
- Oficina
- Adreça, població i país

Concepte de l'operació

Només s'omplirà en operacions superiors a 100.000 PTA.

Partida aranzelària de la mercaderia

Codi aranzelari de la mercaderia objecte de l'operació.

Assegurança de canvi

Constatació de si l'operació es fa amb canvi assegurat o sense.

Observacions

Fórmula

Indicació del tipus d'operació realitzada, com també de la manera com es lliuraran els diners de l'operació al banc/caixa (en cas de pagaments), o a quin compte haurà d'abonar-se el cobrament.

Signatura del client

Codis

- Banc beneficiari
- Banc pagador

Contravalor


Valor de l'operació en pessetes.

Conformitat de l'oficina

Signatura autoritzada de l'entitat.

COMPRA/VENDA DE DIVISA A TERMINI

MODEL

		COMPRA/VENDA DE DIVISA A TERMINI			
Clau de la sucursal	Sucursal	Data	Referència		
NIF, passaport o equivalent		Posició del client <input type="checkbox"/> Comprador <input type="checkbox"/> Venedor Assenyalau el que sigui procedent			
Divisa	Import	Canvi	Contravalor	Venciment	Partida aranzelària

Senyors,
Amb aquesta carta, confirmem la/les operacions de compra/venda de divisa a termini, d'acord amb les seves instruccions del dia
i pel concepte de

La contractació s'ha fet d'acord amb les normes i les disposicions de la circular 1/1991, de 22 de gener, del Banc d'Espanya.
Si el desenvolupament de les operacions no es portés a terme en les condicions i els terminis previstos, el banc/caixa actuarà d'acord amb les instruccions que li hagin estat donades, sempre que s'ajustin a allò que estableix la circular esmentada.
Els preguem que donin la conformitat a les condicions expressades en aquest imprès i ens remetin, degudament signada, la còpia que amb aquesta finalitat hi adjuntem.

Atentament,

Banc/Caixa
p. p.

COMPRA/VENDA DE DIVISA A TERMINI

DEFINICIÓ

Document en el qual el client es compromet a una operació de compra o venda de divises en una data determinada (com a mínim dos dies hàbils després de la data actual).

ESTRUCTURA

Dades identificatives

- Clau i nom de l'oficina
- Data
- Referència de l'operació
- NIF, passaport o equivalent del client

Tipus d'operació

Indica si el client comprarà o vendrà divisa.

Tipus de divisa

Import

Canvi aplicat

Canvi lliure que l'entitat calcula d'acord amb venciment de l'operació.

Contravalor

Valor en pessetes de l'operació.

Venciment de l'operació

Partida aranzelària

Codi estadístic.

Fórmules

Explicació de les condicions de l'operació, demanda de la conformitat del client i signatura d'una persona apoderada de l'entitat.

COMPRA/VENDA DE MONEDA ESTRANGERA

MODEL



COMPRA/VENDA DE MONEDA ESTRANGERA

Clau de la sucursal	Sucursal	Data
---------------------	----------	------

Moneda	Quantitat	Canvi	Contravalor
Signatura i segell del banc/caixa		Total del contravalor	
		Comissió	
		Total líquid	
Titular del compte		Número del compte	

Signatura del peticionari

La Resolució de la Dirección General de Transacciones Exteriores, de 7 de gener de 1992, estableix la necessitat de subscriure la declaració amb anterioritat a la realització del viatge (màxim 15 dies) quan l'import que es vulgui exportar sigui superior a un milió de pessetes. Tenim a la seva disposició el formulari per si desitja realitzar aquesta declaració per mitjà de la nostra entitat.

COMPRA/VENDA DE MONEDA ESTRANGERA

DEFINICIÓ

Document d'abonament/càrrec en pessetes per al client que compra o ven moneda estrangera (bitllets).

ESTRUCTURA

Dades identificatives

- Clau i nom de l'oficina compradora o venedora dels bitllets estrangers
- Data

Dades de l'operació

- Moneda: tipus de bitllet estranger objecte de l'operació
- Quantitat: import dels bitllets (expressats en la moneda estrangera)
- Canvi: tipus de canvi per a la divisa corresponent
- Contravalor: valor en pessetes de l'operació, d'acord amb el canvi aplicat

Comissió de l'entitat

Líquid en pessetes

Import total resultant de restar les comissions al contravalor.

Titular i número de compte


Només s'ha d'omplir en cas que l'operació es porti a terme a càrrec del compte o ambabonament al compte. També es pot fer en efectiu.

Nom del peticionari i signatura

Nom i signatura de la persona que efectua la compra/venda.

FITXA DE CESSIÓ DE MONEDA ESTRANGERA

MODEL

		XEC DE PESSETES DE COMPTES ESTRANGERS ATEOS EN UNA ALTRA ENTITAT	
		Entitat delegada pagadora	
Codi de l'entitat delegada			
Detall del xec i forma de presentació	Núm.	A càrrec del compte núm.	
	<input type="checkbox"/> Presentat per cambra de compensació en sessió del dia..... <input type="checkbox"/> Carregat al compte en aquesta data		
Import			
Tipus de pessetes estrangeres			
Entitat delegada lliurada		Atentament banc/caixa p. p.	
Codi de l'entitat lliurada			

FITXA DE CESSIÓ DE MONEDA ESTRANGERA

DEFINICIÓ

Document que s'adjunta al xec que ha estat abonat a un compte de pessetes de no residents, o bé a un xec en pessetes de no residents abonat a un resident, sempre que l'import sigui superior a 500.000 pessetes.

ESTRUCTURA

Dades de l'entitat pagadora

- Nom de l'entitat que presenta el xec
- Codi de l'entitat
- Data
- Clau de la sucursal presentadora

Dades del xec

- Número del xec
- Número de compte del xec
- Forma de presentació del xec
 - Per cambra de compensació (i data de la sessió)
 - Carregat al compte (presentació interior de l'entitat)

Import

Tipus de pessetes

No residents.


Dades de l'entitat lliurada

- Nom de l'entitat lliurada
- Codi de l'entitat

Signatura apoderada de l'entitat

TRAMESA/REMESA DE MONEDA ESTRANGERA

MODEL

		Tramesa/remesa de moneda estrangera	
Centre origen		Centre destinació	
Compte comptable	Subcompte comptable	Nombre de documents	
Documents	Codi divises	Quantitat	
Dòlars USA Francs francesos Marcs alemanys Lliures esterlines Flori holandès Ecu Lires italianes Francs belgues Xilings austríacs Iens japonesos Escuts portuguesos			
Validació			
Descripció de documents			
Data _____			
Firmes			

TRAMESA/REMESA EN MONEDA ESTRANGERA

DEFINICIÓ

Document per trametre diverses monedes estrangeres (bitllets, divises, travels, etc.)

ESTRUCTURA

Dades identificatives

- Centre origen: centre que origina la tramesa/remesa
- Centre destinació: centre on va la tramesa/remesa
- Número del compte on es fa el càrrec/abonament
- Subcompte

Nombre de documents

Documents

Relació de les divises més corrents.

Codi de la divisa

Codi identificador de cada divisa.

Quantitat

Quantitat de bitllets, travels, en el seu valor nominal.

Validació

Validació per terminal de tots els conceptes interiors (a les entitats no informatitzades es pot suprimir aquest punt).

Descripció de documents

Relació dels documents que empara aquesta tramesa/remesa.

Data i signatures

PÒLISSA DE PRÉSTEC PERSONAL

MODEL



PÒLISSA DE PRÉSTEC PERSONAL

Venciment final.....Capital.....Núm.....

ENTRE

D'una banda, el banc/caixa..... suficientment representat en aquest acte per i perd'ara endavant "el banc/caixa",

i de l'altra amb domicili a....., carrer....., núm....., pis i porta....., i amb NIF d'ara endavant "el prestatari"

amb assistència de amb domicili a....., carrer....., núm....., pis i porta....., i amb NIF..... respectivament, d'ara endavant "els fiadors"

i amb la intervenció del fedatari públic requerit expressament per a aquest acte.

CONVENEN aquest contracte de préstec amb les següents CONDICIONS

Import lliurat	Compte d'abonament	Titular del compte
Tipus d'interès nominal	Primera liquidació d'interessos	Liquidacions periòdiques
	Tant per cent o per mil	Minim
Comissió d'obertura		
Despeses d'estudi		
TAE	%	

i d'acord amb les següents

Continua al dors

CLÀUSULES (extracte)

PRIMERA. Explica les caselles que, sota l'epígraf de condicions, fan referència a l'import lliurat i al número de compte on s'abona i on aniran carregats els rebuts d'amortització del préstec.

SEGONA. Explica les caselles que, sota l'epígraf de condicions, fan referència als interessos que meritara el préstec, com també a la seva liquidació inicial i a la periodicitat de les liquidacions posteriors. També estableix la fórmula de càlcul dels interessos meritats anualment.

TERCERA. Explica les caselles que, sota l'epígraf de condicions, fan referència a la comissió d'obertura (% i mínim) que l'entitat cobrarà al prestatari, i també a les despeses d'estudi de la proposta (% i mínim).

QUARTA. Estableix la durada del préstec i l'obligació de tornar a l'entitat, dins aquest termini, l'import total prestat.

CINQUENA. Obligació del prestatari de facilitar a l'entitat el seu balanç i el seu compte de pèrdues i guanys al final de cada any.

SISENA. Estableix les condicions de cancel·lació avançada del préstec per part del client.

SETENA. Condicions aplicables en cas de retard en els pagaments o mora.

VUITENA. Estableix les condicions per les quals l'entitat podrà cancel·lar el préstec per avançat, demanant l'import pendent de liquidar.

NOVENA. Autorització del prestatari a fi que l'entitat pugui utilitzar els saldos a favor seu en altres comptes oberts a la mateixa entitat per tal de cobrir els possibles incompliments en el pagament.

DESENA. Estableix que totes les despeses i els impostos originats per la pòlissa van a càrrec del prestatari, incloent-hi els originats per la seva resolució i la seva execució.

ONZENA. Compromís del prestatari a assegurar els seus bens, en cas de requeriment de l'entitat.

DOTZENA. Estableix l'obligació dels fiadors de garantir l'acompliment de les obligacions adquirides pel prestatari.

TRETZENA. Donat cas que hi hagi més d'un prestatari, estableix les obligacions d'ambdues persones.

CATORZENA. Facultat de l'entitat d'instar accions executives contra el prestatari si, un cop vençut el préstec, aquest no ha complert amb l'obligació de tornar el capital, més els interessos, les comissions, etc.

QUINZENA. Establiment del domicili de notificacions al prestatari i els fiadors.

SETZENA. Capacitat de l'entitat per transmetre o alienar el préstec totalment o parcial.

DISSETENA. Establiment de la responsabilitat personal il·limitada del prestatari i els fiadors, com també de la inclusió dels béns del primer a l'operació.

DIVUITENA. Submissió de totes les parts als tribunals de la plaça.

I perquè consti així, i sigui exigible el compliment recíproc del que s'ha convingut, signen aquesta pòlissa i a un sol efecte, la representació del banc/caixa, el prestatari i els fiadors, donant fe el fedatari públic que hi intervé de tot el contingut d'aquesta pòlissa, d'haver-se verificat l'atorgament d'aquest contracte, com també de la identitat i la capacitat legal dels contractants i de la legitimitat de llurs signatures, i del document contractual el prestatari en rep un exemplar i es considera la signatura del contracte com a justificant de recepció del lliurament esmentat.

El prestatari

El banc/caixa

Els fiadors

El fedatari públic

PÒLISSA DE PRÉSTEC PERSONAL

DEFINICIÓ

Document mitjançant el qual una entitat financera formalitza, davant de fedatari públic, la concessió d'un préstec amb garantia personal a un client.

ESTRUCTURA

Venciment final

Data en la qual el préstec, amb els interessos i les comissions, haurà d'haver estat cancel·lat.

Capital

Import total del préstec concedit.

Número de la pòlissa

Dades de l'entitat

- Nom de l'entitat
- Nom de les persones apoderades

Dades del prestatari

- Nom de la persona o les persones a qui ha estat concedit el préstec
- Adreça completa (vàlida també a efectes de notificacions)
- NIF

Dades dels fiadors

- Nom de les persones que respondran pel prestatari o pels prestataris en cas d'incompliment de les obligacions expressades en la pòlissa
- Adreça (vàlida també a l'efecte de notificacions)
- NIF

Nom del fedatari públic

Import lliurat

Compte d'abonament

Número del compte on s'abona l'import del préstec i on es carregaran els rebuts d'amortització.

Titular del compte

Tipus d'interès nominal

Tipus al qual ha estat concedit el préstec.

Primera liquidació d'interessos

Data en la qual es farà la primera liquidació d'interessos, meritats durant el temps transcorregut entre la formalització del préstec i la data esmentada.

Liquidacions periòdiques

Periodicitat i dia de liquidació d'interessos.

Comissió d'obertura

- Tant per cent
- Mínim que cobrarà l'entitat en qualsevol cas

Despeses d'estudi de la proposta

- Tant per mil
- Mínim que cobrarà l'entitat en qualsevol cas

T A E

Taxa (o cost) anual efectiva de l'operació.

Clàusules

Descrites a la pòlissa.

Validesa de la pòlissa

Fórmula que estableix l'acord dels sotasignats en les condicions del contracte, el compromís d'acomplir-les i la validació per part del fedatari públic.

Registre

Anotació de la pòlissa al llibre de registres del fedatari públic.

SOL·LICITUD DE PRÉSTEC HIPOTECARI

MODEL

BanCosta		SOL·LICITUD DE PRÉSTEC HIPOTECARI		
Clau de la sucursal	Sucursal	Empleat -ada	Préstec núm.	
El client va venir a la nostra entitat per		Nom/raó social del col·laborador		
Assegurança de vida <input type="checkbox"/> Accepta <input type="checkbox"/> No accepta		Client <input type="checkbox"/> Nou <input type="checkbox"/> Actiu <input type="checkbox"/> Inactiu	Recomanació <input type="checkbox"/> Favorable <input type="checkbox"/> Normal	
Nòmina o pensió	<input type="checkbox"/> Domiciliada abans <input type="checkbox"/> No la domiciliàrà		<input type="checkbox"/> La domiciliàrà <input type="checkbox"/> No en té	
Préstec sol·licitat				
Import	Termini reemborsament (anys)		Estat de la finca per hipotecar	
Utilització del préstec				
Tipus de finca	Tipus d'utilització		<input type="checkbox"/> Pròpia <input type="checkbox"/> Per a llogar	
Immoble per hipotecar				
Tipus	Ubicació (adreça, ciutat, província)		Antiguitat aprox.	Sup. en m2
Protec. oficial	Valor estimat	Està llogat?	Venedor	
Visita per a taxació (persona de contacte)				
Si són reformes, descripció i pressupost aproximats				
Inversió que cal realitzar (Ompliu només si no es tracta de l'immoble hipotecat)				
Compra d'immoble (adreça, preu de compra, nom del venedor).....				
Construcció o reformes (adreça, empresa constructora, total de la inversió i descripció de les obres).....				
Cancel·lació d'altres préstecs (entitat, saldo actual i tipus de préstec)				
Dades personals del titular del préstec				
Nom i cognoms		Edat	Nacionalitat	NIF
Adreça		Població i província		Telèfon

Dades personals (cont.)			
Habitatge actual	Propietat <input type="checkbox"/> Lliure <input type="checkbox"/> de lloguer <input type="checkbox"/> Hipotecada	Temps de residència	Habitatge..... població.....
Estat civil	Persones a càrrec seu	Règim matrimonial	
Relació entre els titulars / avaladors			

Dades professionals			
Tipus de contracte	Empresa actual		Categoria professional
Treballa per altri <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	És empresari <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	Part. en l'empresa	Nombre d'empleats
Activitat de l'empresa (pròpia o d'altri)			Antiguitat

Ingressos anuals		
Net per sots	Net per activitats pròpies	Net per lloguers
Per renda de valors	Altres ingressos	Total d'ingressos

Pagaments anuals			
Entitat creditora	Capital pendent	Venciment	Pagament anual
Altres pagaments			

Patrimoni (milers de pessetes)	
Immobles	
Valors mobiliaris	
Saldos comptes	
Altres	
Total	

Bancs-caixes amb que treballa

Condicions del préstec (a omplir per l'entitat)				
Tipus d'interès	Fix (%)	Variable(Mibor)	Primera revisió	Periodicitat de revisió
		<input type="checkbox"/> Ordinari(.....) <input type="checkbox"/> Substitutiú		
Termini (anys)	Quota mensual	Comissions	Despeses per taxació	Assegurança de vida
Altres condicions				

Aquesta declaració respon a la realitat dels meus béns, ingressos i obligacions, i em comprometo a notificar prèviament al banc/caixa qualsevol variació que pugui alterar-la. Així mateix, autoritzo el banc/caixa a efectuar les comprovacions que consideri procedents.

..... d..... de 19.....

Signatures

SOL·LICITUD DE PRÉSTEC HIPOTECARI

DEFINICIÓ

Document amb el qual se sol·licita a una entitat financera la concessió d'un préstec amb garantia hipotecària, abans de la formalització de l'escriptura.

ESTRUCTURA

Dades identificatives

- Clau i nom de la sucursal on es realitza la petició
- Empleat o empleada que atén la petició
- Número del préstec

Dades informatives

- Motiu o persona per què el client es va adreçar a l'entitat
- Nom del col·laborador (en cas de promocions concretes)
- Indicació de si el client accepta o no una assegurança de vida
- Indicació del tipus de client
- Recomanació (favorable o normal) per part de l'empleat -ada
- Informació sobre la domiciliació de nòmina o pensió del client

Dades del préstec

- Import total
- Termini en anys del reemborsament
- Estat de la finca per hipotecar (nova, usada, en construcció, etc.)

Utilització del préstec

- Tipus de finca: compra o construcció del primer habitatge, compra o construcció del segon habitatge, local comercial, plaça de garatge, etc.
- Tipus d'utilització: reformes, reparacions, cancel·lació de préstecs...
- Utilització de l'habitatge (propri o per llogar)

Dades de l'immoble per hipotecar

- Tipus: pis, xalet, casa pairal, finca, terreny, local, plaça de garatge...
- Adreça completa de l'immoble
- Antiguitat aproximada
- Superfície en m²
- Habitatge de protecció oficial (sí o no)
- Valor estimat (o de compra) en pessetes
- Immoble llogat (sí o no)
- Venedor de l'immoble

- Persona de contacte per fer la visita de taxació de l'immoble.
- Reformes: ompliu aquest apartat només si el préstec es demana per reformes.

Inversió que cal realitzar

Les dades corresponents a aquest apartat només s'escriuran en cas que el préstec no es demani per comprar l'habitatge que s'hipoteca.

Dades personals

- Nom, cognoms, edat i NIF, adreça, població, província i telèfon
- Tipus d'habitatge actual i temps que fa que s'hi resideix
- Estat civil, persones al seu càrrec i règim matrimonial

Dades professionals

- Tipus de contracte (fix, temporer, temporal, autònom)
- Empresa i categoria professional
- Dades de la feina (assalariat, empresari)
- Dades de l'empresa (activitat, plantilla)
- Antiguitat

Ingressos anuals

Desglossament anual per conceptes.

Pagaments anuals

Detall de l'entitat creditora, capital pendent, venciment del deute i import que es paga anualment.

Patrimoni

Desglossament per conceptes.

Bancs i caixes amb què treballa

Condicions del préstec


- Tipus d'interès: fix o variable (ordinari o substitutiu, segons on es basi el càlcul per a la seva revisió)
- Primera revisió i periodicitat (en cas d'interès variable)
- Termini i quota mensual
- Comissions, despeses de taxació i despeses d'assegurança de vida

Fórmula i signatures

Declaració de veracitat de les dades escrites i signatura del client.

SOL·LICITUD DE TARGETA DE CRÈDIT

MODEL

		SOL·LICITUD DE TARGETES DE CRÈDIT			
Clau de l'oficina		Oficina		Referència	
Núm. de targeta del titular (si es sol·licita per a altres)					
Titular					
Nom i cognoms				NIF	
Adreça, codi postal, plaça i província					
Targeta					
Tipus de targeta		Limits		Idioma	
Domiciliació en aquesta entitat		Primer compte		Segon compte	
Pagament	al comptat	Quota mensual sobre el saldo pendent (%)		Quota fixa mensual en milers de pessetes	
Altres titulars a qui es facilitarà targeta					
Nom i cognoms				NIF	
Tipus de targeta		Limits		Idioma	
Domiciliació (altres entitats)					
Banc/caixa		Oficina		Núm. del compte	
Altres dades					
Treballa per compte d'altri <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No		Empresa actual	Activitat	Antiguitat	Càrrec
Ingressos	Deutes i amortitzacions pendents			Altres targetes	
La utilització de les targetes es registrarà per, al qual dono la meua conformitat a..... d..... de 19.....					
El banc/caixa			El titular		

SOL·LICITUD DE TARGETA

DEFINICIÓ

Document mitjançant el qual un client sol·licita una targeta de crèdit a una entitat financera (la seva habitual o una altra).

ESTRUCTURA

Dades identificatives

- Clau i nom de l'oficina on se sol·licita la targeta
- Referència interna de la sol·licitud

Dades del titular

- Nom, cognoms, NIF
- Adreça, codi postal, plaça i província

Dades de la targeta

- Tipus de targeta; límits (de crèdit i/o d'extracció diària)
- Idioma i domiciliació (en la mateixa entitat)

Pagament (tipus)

- al comptat
- Quota mensual sobre el saldo pendent (habitualment el 10% del deute pendent com a mínim)
- Quota fixa mensual (habitualment mínim del 5% sobre el límit del crèdit)

Altres titulars a qui es donarà targeta

Dades d'altres titulars del compte a qui també es facilitarà targeta.

Domiciliació en altres entitats

Banc o caixa, oficina i número del compte.

Altres dades

Dades professionals, d'ingressos, deutes pendents que només es demanen quan el sol·licitant no té compte en l'entitat a la qual sol·licita la targeta.

Fórmula i signatures

NÒMINA

MODEL

BanCosta		REBUT JUSTIFICATIU DEL PAGAMENT DE SALARIS		
Empresa		Núm.de SS de l'empresa		Oficina
Cognoms i nom		NIF		Matrícula
Data Antiguitat	Data Ingrés	Categoria	Antig. categoria	Període liquidació
Tarifa	Epígraf	UASS	Proper trienni	P. trienni de comand.
Conceptes		Ordinària	Extraordinària	Extraordinària
1.- Retribucions				
2.- Retencions				
Total produït				
Total retingut				
Total líquid				
Percepció de la SS	P. cont. comú	P. per desocupació i FP		Prorrata
Rendiment brut/mes	Rdt. acumulat	% de retenció	Retingut anterior	Retingut total

NÒMINA

DEFINICIÓ

Rebut individual que justifica la percepció d'un salari per un treball prestat per compte d'altri.

ESTRUCTURA

Nom empresa

Número de Seguretat Social de l'empresa

Oficina

Oficina en la qual treballa l'empleat o l'empleada.

Cognoms i nom

NIF de l'empleat o l'empleada

Número de matrícula

Número intern d'identificació de l'empleat o l'empleada.

Data d'antiguitat en el sector

Pot diferir de l'antiguitat a l'empresa.

Data d'ingrés a l'empresa

Categoria professional

Antiguitat a la categoria

Període de liquidació

Període liquidat al/a la treballador -a.

Dades de Seguretat Social del/de la treballador -a

- Tarifa (base de cotització)
- Epígraf
- Número de Seguretat Social

Proper trienni

Data en què es farà efectiu el proper trienni d'antiguitat.

Proper trienni de comandament

Data en què es farà efectiu el proper trienni d'ençà que s'ocupa una categoria de comandament.

Conceptes retributius (detall)

Detall dels conceptes retributius corresponents al període liquidat i, a les caselles corresponents, els conceptes de les pagues extraordinàries.

- Sou base
- Antiguitat
- Plusos
 - conveni
 - lloc de treball
 - productivitat
 - altres
- Assistència, puntualitat, etc.
- Altres conceptes

Retencions (detall)

Detall de les retencions corresponents al període liquidat i, a les caselles corresponents, les pagues extraordinàries.

- Retencions IRPF
- Seguretat Social
 - contingències comunes
 - desocupació i formació professional
- Préstecs
- Regularitzacions negatives
- Altres conceptes

Totals

- Total produït: suma dels conceptes retributius
- Total retingut: suma de les deduccions (Seguretat Social i Hisenda)
- Total líquid: total realment percebut

Cotitzacions a la Seguretat Social

- Percepció total de la Seguretat Social
- Percepció per contingències comunes de la SS
- Percepció destinada a l'assegurança de desocupació i a la formació professional

Prorrata

Part proporcional de les pagues extraordinàries repartida en les 12 mensualitats.

Dades fiscals

- Rendiment brut mensual (suma dels conceptes retributius ordinaris mensuals més la prorrata)
- Rendiment acumulat des del començament d'any
- Tant per cent de retenció fiscal
- Retingut fins el mes anterior al període liquidat
- Retenció acumulada des del començament d'any