

ANEXO Nº 1

CIRCULAR DEL BANCO DE ESPAÑA Nº 8/1990 DEL 7 DE SEPTIEMBRE

(ANEXO IV)

**LIMITES SOBRE VALORACIÓN DE CARGOS Y ABONOS EN CUENTAS ACTIVAS Y PASIVAS EN
CUENTAS CORRIENTES, DE CRÉDITO Y LIBRETAS DE AHORRO**

ADEUDOS

| Clase de Operación | Fecha de Valoración a efectos del devengo de intereses |
|--|---|
| 1.- CHEQUES | |
| 1.1 Pagados por ventanilla o por compensación interior en la oficina librada | El mismo día de su pago |
| 1.2 Pagados en firme por otras oficinas o entidades | El mismo día de su pago, a cuyo efecto la oficina pagadora estampará su sello con indicación de la fecha de pago. Si faltase este requisito, se adeudará con valor del día de su cargo en cuenta. |
| 1.3 Tomados al cobro por otras oficinas o entidades | El mismo día de su adeudo en la cuenta librada |
| 2.- REINTEGROS O DISPOSICIONES | El mismo día de su pago |
| 3.- ORDENES DE TRANSFERENCIA, ORDENES DE ENTREGA Y SIMILARES | El mismo día de su adeudo |
| 4.- EFECTOS DEVUELTOS | |
| 4.1 Efectos descontados | El día de su vencimiento |
| 4.2 Cheques devueltos | El mismo de valoración que se dio al abonarlos en cuenta |
| 5.- RECIBOS DE CARACTER PERIODICO CUYO ADEUDO EN CUENTA HA AUTORIZADO PREVIAMENTE EL DEUDOR | |
| 5.1 A cargo del deudor | Fecha del adeudo |
| 5.2 Devolución al cedente | La valoración aplicada en el abono |
| 6.- COMPRA DE DIVISAS | El mismo día de la entrega de las divisas |
| 7.- COMPRA DE VALORES | El mismo día de la compra en Bolsa |
| 8.- EFECTOS DOMICILIADOS | Los efectos cuyo pago se domicilie en una entidad de depósito, tanto en el propio efecto como en el aviso de cobro, serán adeudados en la cuenta de librado con valor día del vencimiento, tanto si proceden de la propia cartera de la entidad domiciliada como si le han sido presentados por entidades a través de cualquier sistema de compensación o de una cuenta interbancaria (1) |
| 9.- DERIVADOS DE TARJETAS DE CREDITO Y SIMILARES | Según el contrato de adhesión |
| 10.- OTRAS OPERACIONES | Véase nota (a) |

(1) Siempre que los efectos se presenten al cobro en los plazos establecidos en la Ley 19/1985, de 16 de julio, Cambiaria y del Cheque. En caso contrario, el mismo día de adeudo en la cuenta del librado.

ANEXO Nº 2

CIRCULAR DEL BANCO DE ESPAÑA Nº 8/1990 DEL 7 DE SEPTIEMBRE

(ANEXO IV)

LÍMITES SOBRE VALORACIÓN DE CARGOS Y ABONOS EN CUENTAS ACTIVAS Y PASIVAS EN CUENTAS CORRIENTES, DE CRÉDITO Y LIBRETAS DE AHORRO

ABONOS

| Clase de Operación | Fecha de Valoración a efectos del devengo de intereses |
|---|---|
| 1.- ENTREGAS EN EFECTIVO | |
| 1.1 Realizadas antes de las 11 de la mañana | El mismo día de la entrega |
| 1.2 Las demás | El día hábil siguiente a la entrega |
| 2.- ENTREGAS MEDIANTE CHEQUES, ETC: | |
| 2.1 A cargo de la propia entidad (sobre cualquier oficina) | El mismo día de la entrega |
| 2.2 A cargo de otras entidades (1) | Segundo día hábil siguiente a la entrega |
| 3.- TRANSFERENCIAS BANCARIAS, ORDENES DE ENTREGA Y SIMILARES. | |
| 3.1 Ordenadas en la propia entidad en España | El mismo día de su adeudo al ordenante |
| 3.2 Ordenadas en otras entidades en España | El segundo día hábil siguiente a su adeudo al ordenante (2) |
| 4.- DESCUENTO DE EFECTOS | Fecha en la que comienza el cálculo de intereses (3) |
| 5.- PRESENTACION DE RECIBOS DE CARACTER PERIODICO, CUYO ADEUDO EN CUENTA HA AUTORIZADO PREVIAMENTE EL DEUDOR | El mismo día del adeudo |
| 6.- VENTA DE DIVISAS | El día hábil siguiente al de la cesión de las divisas |
| 7.- VENTA DE VALORES | El día hábil siguiente a la fecha de la venta en Bolsa |
| 8.- ABONO DE DIVIDENDOS, INTERESES Y TITULOS AMORTIZADOS, DE VALORES DEPOSITADOS | El mismo día del abono |
| 9.- EN CUENTAS DE TARJETAS DE CREDITO, DE GARANTIA DE CHEQUES Y SIMILARES | El mismo día |
| 10.- OTRAS OPERACIONES | Véase nota (a) |

(1) Incluido el Banco de España

(2) A cuyo efecto esta fecha deberá constar en la información referente a la transferencia

(3) En el cálculo de intereses no se incluirá el día del vencimiento del efecto

NOTAS

(a) En todas las demás operaciones no contempladas expresamente, los adeudos y abonos se valorarán el mismo día en que se efectúe el apunte, si no se produce movimiento de fondos fuera de la entidad. En caso contrario, los abonos se valorarán el día hábil siguiente a la fecha del apunte.

(b) La consideración de los sábados como días hábiles o inhábiles deberá estar en función de la clase de operación de que se trate. Si su formalización hubiese de retrasarse por imperativos ajenos a la entidad (pagos a Hacienda, operaciones de Bolsa, Cámara de Compensación, etc.), será día inhábil. En los restantes casos, en que la operación pueda formalizarse en el día, será considerado hábil.

(c) En el caso de compra o venta de divisas habrá de tenerse en cuenta, además, la valoración dada a la compraventa propiamente dicha.