

Normativas del Banco Universal S.A.

1. Apertura de Cuentas

1.1. Requisitos Generales

- Para abrir una cuenta, el cliente debe presentar una identificación válida y vigente.
- Se requiere un depósito inicial mínimo de 100 euros para cuentas de ahorro y 500 euros para cuentas corrientes.
- Los menores de edad pueden abrir cuentas con la autorización de un tutor legal.

1.2. Tipos de Cuentas

- Cuenta de Ahorro: Tasa de interés anual del 0.5% al 1.5%, según el saldo.
- Cuenta Corriente: Sin intereses, con opción de sobregiro previa aprobación.
- Cuenta Nómina: Sin comisiones de mantenimiento si se recibe un ingreso mensual mínimo de 1000 euros.

2. Préstamos y Créditos

2.1. Préstamos Personales

- Monto máximo: hasta 50,000 euros.
- Plazo: de 1 a 7 años.
- Tasa de interés: desde 5% hasta 12% anual, según perfil crediticio.

2.2. Hipotecas

- Financiamiento de hasta el 80% del valor de tasación de la propiedad.
- Plazo máximo de 30 años.
- Tasa de interés: fija o variable, con referencia Euribor + margen.

2.3. Tarjetas de Crédito

- Límite de crédito basado en la evaluación crediticia del cliente.
- Tasa de interés anual: 18% para compras, 24% para retiros de efectivo.
- Período de gracia de hasta 45 días para compras.

3. Seguridad y Protección de Datos

3.1. Protección de Información Personal

- Todos los datos de los clientes se manejan conforme al Reglamento General de Protección de Datos (RGPD).
- Se utiliza encriptación de extremo a extremo para todas las transacciones en línea.

3.2. Prevención de Fraudes

- Sistema de monitoreo 24/7 para detectar actividades sospechosas.
- Notificaciones automáticas al cliente por transacciones inusuales.
- Bloqueo temporal de cuentas ante intentos de acceso no autorizado.

4. Atención al Cliente

4.1. Canales de Atención

- Sucursales físicas: Horario de atención de lunes a viernes de 8:30 a 14:00.
- Banca telefónica: Disponible 24/7 para consultas y operaciones básicas.
- Banca en línea y aplicación móvil: Acceso 24/7 a todas las funcionalidades.

4.2. Gestión de Reclamaciones

- Plazo máximo de respuesta a reclamaciones: 15 días hábiles.
- Defensor del Cliente: Instancia independiente para resolver disputas.

5. Comisiones y Cargos

5.1. Transferencias

- Transferencias nacionales en línea: Sin costo.

- Transferencias internacionales: 0.4% del monto, mínimo 15 euros.

5.2. Mantenimiento de Cuenta

- Cuenta de Ahorro: Sin comisión si se mantiene un saldo promedio mensual de 1000 euros.
- Cuenta Corriente: 5 euros mensuales, exenta si se cumplen ciertos requisitos.

6. Políticas de Inversión

6.1. Fondos de Inversión

- Amplia gama de fondos disponibles, con diferentes perfiles de riesgo.
- Inversión mínima: 500 euros.
- Comisión de gestión: varía entre 0.5% y 2% anual, según el fondo.

6.2. Depósitos a Plazo Fijo

- Plazos disponibles: 3, 6, 12 y 24 meses.
- Tasa de interés: hasta 2% anual, dependiendo del plazo y monto.

7. Normativa de Prevención de Blanqueo de Capitales

7.1. Identificación de Clientes

- Obligatorio proceso de "Conozca a su Cliente" para todas las cuentas nuevas.
- Actualización periódica de la información del cliente cada 2 años.

7.2. Reporte de Operaciones Sospechosas

- Monitoreo continuo de transacciones para detectar patrones inusuales.
- Reporte obligatorio a las autoridades de cualquier actividad sospechosa.

8. Cierre de Cuentas

8.1. Por Iniciativa del Cliente

- Sin costo si la cuenta tiene más de 6 meses de antigüedad.
- Plazo máximo de cierre: 5 días hábiles tras la solicitud.

8.2. Por Iniciativa del Banco

- El banco se reserva el derecho de cerrar cuentas con 2 meses de preaviso.
- Cierre inmediato en casos de uso fraudulento o ilegal de la cuenta.

Estas normativas están sujetas a cambios. Para más información, consulte con nuestro personal en sucursal o visite nuestra página web oficial.