



TARIFAS Y CONDICIONES



TARIFAS DE PRODUCTOS DE DEPOSITO MULTIBANK

CUENTAS DE AHORRO MULTIBANK						
	Monto de Apertura		Saldo Mínimo		Tasas de Interés	Condiciones, cargos y Servicios
	Natural	Jurídico	Natural	Jurídico		
Ahorro Regular (Locales)	\$50	\$500	\$50	\$500	Hasta \$20.00	0.000% Cierre de la cuenta antes de 6 meses \$15
					De \$20.01 a \$50,000	1.000% Retiros máximos permitidos en el mes 4
					Más de \$50,000	0.125% Cargo por retiro que exceda el máximo permitido \$2
Ahorro Regular (Extranjeros)	\$1,000	\$5,000	\$1,000	\$5,000	Hasta \$20.00	0.000% Cierre de la cuenta antes de 6 meses \$15
					De \$20.01 a \$50,000	1.000% Retiros máximos permitidos en el mes 4
					Más de \$50,000	0.125% Cargo por retiro que exceda el máximo permitido \$2
Ahorro Multiplanilla (No aplica para Personas Jurídicas)	N/A	N/A	N/A	N/A	Hasta \$20.00	0.000% Cargo por Inactividad, después de 7 meses (Durante 3 meses) \$30
					De \$20.01 a \$50,000	1.000% Retiros máximos permitidos en el mes 4
					Más de \$50,000	0.125% Cargo por retiro que exceda el máximo permitido \$2
MultiAhorro (Local)	\$1,000	\$1,000	\$1,000	\$1,000	Hasta \$1,000	0.250% Cierre de la cuenta antes de 6 meses \$15
					De \$1,000.01 a \$50,000	1.375% Retiros máximos permitidos en el mes 4
					Más de \$50,000	0.250% Cargo por retiro que exceda el máximo permitido \$2
MultiAhorro (Extranjero)	\$5,000	\$5,000	\$5,000	\$5,000	Hasta \$1,000	0.250% Cierre de la cuenta antes de 6 meses \$15
					De \$1,000.01 a \$50,000	1.375% Retiros máximos permitidos en el mes 4
					Más de \$50,000	0.250% Cargo por retiro que exceda el máximo permitido \$2
MultiAhorros Hogar	\$500	N/A	N/A	N/A	Hasta \$100,000	2.500% Retiros máximos permitidos en el mes 4
					Más de \$100,000	0.250% Cargo por retiro que exceda el máximo permitido \$2
Diamante Plus	\$5,000	N/A	N/A	N/A	Hasta \$5,000	2.000% Retiros máximos permitidos en el mes 4
					De \$5,000.01 a \$500,000	2.500% Cargo por retiro que exceda el máximo permitido \$2
					De \$500,000.01 a \$1,000,000	2.000%
					Más de \$1,000,000	0.500%
Ahorro Navibank	\$20	N/A	N/A	N/A	Hasta \$5,000	2.500% Cierre de la cuenta antes de 6 meses \$15
					Más de \$5,000	0.000% Retiro durante el mes de diciembre al 28 de febrero del siguiente año
Ahorro Multikids	\$15	N/A	N/A	N/A	Hasta \$100	0.000% Cierre de la cuenta antes de 6 meses \$15
					De \$100.01 a \$10,000	1.500% Retiros máximos permitidos en el mes 3
					De \$10,000.01 a \$50,000	1.000% Cargo por retiro que exceda el máximo permitido \$2
					Más de \$50,000	0.125%
MultiAhorro Plus (Local)	\$1,000	\$1,000	N/A	N/A	Hasta \$5,000	2.000% Cierre de la cuenta antes de 6 meses \$15
					De \$5,000.01 a \$25,000	1.500% Retiros máximos permitidos en el mes 4
					De \$25,000.01 a \$100,000	1.750% Cargo por retiro que exceda el máximo permitido \$2
					Más de \$100,000	0.300%
MultiAhorro Plus (Extranjero)	\$1,000	\$1,000	\$20,000	\$20,000	Hasta \$5,000	2.000% Cierre de la cuenta antes de 6 meses \$15
					De \$5,000.01 a \$25,000	1.500% Retiros máximos permitidos en el mes 4
					De \$25,000.01 a \$100,000	1.750% Cargo por retiro que exceda el máximo permitido \$2
					Más de \$100,000	0.300%
Ahorro Multiplan	\$25	N/A	N/A	N/A	Plazo 1 año	3.000% Cierre de la cuenta antes de 6 meses N/A
					Plazo 3 años	4.000% Retiros máximos permitidos en el mes N/A
					Plazo 5 años	5.000% Cargo por retiro que exceda el máximo permitido N/A
Ahorro MultiPremium (Local y Extranjero)	\$25,000	\$25,000	N/A	N/A	Hasta \$10,000	1.500% Cierre de la cuenta antes de 6 meses \$15
					De \$10,000.01 a \$25,000	1.500% Retiros máximos permitidos en el mes 4
					De \$25,000.01 a \$1,000,000	2.000% Cargo por retiro que exceda el máximo permitido \$2
					Más de \$1,000,000	0.250%
Ahorro MultiPremium (Banca Internacional)	\$25,000	\$100,000	N/A	N/A	Hasta \$10,000	1.500% Cierre de la cuenta antes de 6 meses \$15
					De \$10,000.01 a \$25,000	1.500% Retiros máximos permitidos en el mes 4
					De \$25,000.01 a \$1,000,000	2.000% Cargo por retiro que exceda el máximo permitido \$2
					Más de \$1,000,000	0.250%
Ahorro Simplificado (Local)	\$0	N/A	\$0	N/A	N/A	Cierre de la cuenta antes de 6 meses \$15
						Retiros máximos permitidos en el mes 4
						Cargo por retiro que exceda el máximo permitido \$2

Nota: Los intereses se calculan por tramos, es decir en una cuenta de Ahorro Normal, entre \$20.00 y \$50,000 se calculan al 1.00%, y el importe arriba de \$50,000 se calcula al 0.125%.
Actualizado a Septiembre de 2020.

CUENTAS CORRIENTES MULTIBANK							
	Monto de Apertura		Saldo Mínimo		Tasas de Interés		
	Natural	Jurídico	Natural	Jurídico			
Cuenta Corriente en USD	\$250	\$1,000	\$250	\$1,000	Cuenta Corriente para Clientes Money Market	Hasta \$500,000	2.500%
Cuenta Corriente en USD Banca Internacional	\$15,000	\$35,000	\$15,000	\$35,000		De \$500,000.01 a \$1,000,000	2.000%
Cuenta Corriente en Moneda Extranjera (Contravalor en USD) (1)	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000	Cuenta Corriente Money Market Patrimonial	De \$1,000,000.01 a \$5,000,000	1.500%
						Más de \$5,000,000	0.500%
Cuenta Corriente Negocios Con Punto de Venta	\$500		\$250		Cuenta Corriente Money Market Institucional	Hasta \$10,000,000	1.000%
Cuenta Corriente Inmueble	\$0	\$0	\$0	\$0		Más de \$10,000,000	0.500%
Cuenta Corriente "Shipping" (peaje Canal de Panamá)		\$1,500		\$1,500	Aplica para Persona Natural y Jurídica / Local y extranjera. No genera tasa de interés ni se cobra cargo por saldo mínimo		
					Hasta \$100,000	0.500%	
					De \$100,000.01 a \$1,000,000	1.750%	
					De \$1,000,000.01 a \$2,500,000	1.000%	
					Más de \$2,500,000	0.250%	
Cuenta Remunerada Operativa	N/A	\$25,000	N/A	\$25,000	Aplican sólo clientes Jurídicos Operativos		
					Hasta \$25,000	0.000%	
					De \$25,000.01 a \$250,000	1.000%	
					De \$250,000.01 a \$500,000	0.500%	
					De \$500,000.01 a \$2,500,000	0.500%	
					Más de \$2,500,000	0.250%	

(1) Las comisiones se establecen en USD, debitando por el contravalor en la moneda de la cuenta

Condiciones, cargos y Servicios de las Cuentas Corrientes		
Para Cuentas Corriente en USD, Cuenta Corriente en USD Banca Internacional	Persona Natural	Persona Jurídica
Cargo mensual por saldo menor al promedio	\$30	\$35
Cargo mensual por inactividad después de 7 meses	\$45 durante 3 meses	\$65 durante 3 meses
Suspensión de pago de cheque	\$25	\$25
Certificación de cheque	\$10	\$10
Comisión cheque pagado sin fondos o girados contra producto	\$25	\$25
Impuesto de Timbres por cada cheque tramitado	\$0.10	\$0.10



TARIFAS DE PRODUCTOS DE DEPOSITO MULTIBANK

Sobregiros casuales por falta de fondos o girado contra producto	24% anual, mínimo \$20	24% anual, mínimo \$30
Aprobación de Sobregiro Ocasional (Aplica también para las Cuentas Corriente en Moneda Extranjera)	0.5% sobre el monto máximo de los sobregiros ocasionales generados durante el mes, tanto para operaciones al descubierto como en casos donde se excedan los límites de crédito para sobregiros aprobados	
Cheques Pagados por Ventanilla en 1 mes	Sobre el exceso de 25 cheques se cobrará \$1 por cheque adicional	Sobre el exceso de 75 cheques se cobrará \$1 por cheque adicional
Costo del corresponsal por manejo de saldos en moneda extranjera (Donde aplique)	1.20% anual sobre los saldos diarios mayores a un contravalor de \$100,000 en las cuentas de moneda extranjera (*) Sujeto a cambios en las tarifas publicadas por los Bancos Centrales de Europa	
Confeción de chequera estándar (Para Cuentas Corriente en USD)	Chequeras Personales sin Talonario PAD 25, \$6.70 Chequeras personales sin Talonario PAD 50, \$13.25	
Confeción de chequera estándar (Cuenta Corriente en USD Banca Internacional)	\$0.25 por cheque	
Confeción de chequera especial (Para Cuentas Corriente en USD)	Chequeras Personales con Talonario PAD 25, \$9.20 Chequeras Personales con Talonario PAD 50, \$16.25 Chequeras Personales con Copia Químico PAD 25, \$13.95 PAD 3en1 (300 cheques), \$123.45	
Confeción de chequera especial (Cuenta Corriente en USD Banca Internacional)	Según catálogo del proveedor	

Chequeras comerciales / Vouchers				
Cantidad de tintas				
Cantidad de cheques	1	2	3	4
250	\$270.00	\$365.00	\$436.00	\$500.00
500	\$344.00	\$446.00	\$496.00	\$566.00
1,000	\$497.00	\$591.00	\$653.00	\$726.00
1,250	\$561.00	\$679.00	\$735.00	\$809.00
1,500	\$636.00	\$761.00	\$819.00	\$893.00
2,000	\$743.00	\$926.00	\$986.00	\$1,060.00
2,500	\$816.00	\$1,054.00	\$1,103.00	\$1,211.00

Precios incluyen el 7% de ITBMS

Cuentas Corrientes y Ahorro Multibank (Otros Cargos)

Para Cuentas Corrientes y Ahorro	Para persona natural y jurídica
Cargo por retención de Estado de Cuenta	\$10
Cheques devueltos por falta de fondos	\$35
Cheques devueltos por otras causas	\$35
Cargo de cheques depositados devueltos por Bancos en USA	\$50 mas gastos del corresponsal
Transacción devuelta por ACH, por falta de fondos	\$5
Confirmación de referencias a clientes en el extranjero	\$10 por referencia
Revisión normativa de cliente extranjero con cuenta corriente	\$250 anual
Copias de cheques, slip de depósitos o estados de cuenta	Ver en Servicios, la Sección de Investigaciones
Por establecer condiciones de embargo/secuestro y suministro de saldos a la Autoridad legal	\$25
Cargo por Exceso depósitos en efectivo (Aplica para Productos de Cuenta Corriente)	0.667% del efectivo mensual depositado en clientes evaluados. Se notificará del cobro por escrito con un mes de anticipación
Exceso de Depósitos por mes (a través de slip)	\$2 por cada slip de depósito en clientes seleccionados con exceso de depósitos. Se notificará del cobro por escrito al cliente con un mes de anticipación
Por suministrar información del cliente y de la cuenta a la Autoridad legal	\$25 mas \$2 por cada copia
Comisión anual - Cuenta Money Market Banca Patrimonial	\$250
Para Cuentas Corriente en Moneda Extranjera	Persona Natural Persona Jurídica
Cargo mensual por saldo menor al promedio	\$30 \$30
Cargo mensual por inactividad después de 7 meses	\$60 durante 3 meses
Sobregiros casuales por falta de fondos	24% mínimo \$25
Con Punto de Venta (POS)	
Confeción de Chequera Estándar	Chequera de 50 cheques sin copia Gratis. \$0.25 por cheque en otro tipo de chequeras según solicitud del cliente
Retención de estado de Cuenta	\$10

Las comisiones bancarias están sujetas al impuesto de ITBMS.

Actualizado a Septiembre de 2020.



TARIFAS Y CONDICIONES



TARIFAS DE PRODUCTOS DE PRESTAMOS MULTIBANK

PRESTAMOS MULTIBANK		
Préstamos Personales	Tarifas	Seguros
Comisión de Cierre	13.05%	Seguro de Vida (importes por millar por mes)
Comisión de Cheque	\$7.50	Rango de edad:
Verificación de Cédula	\$1	De 18-35 años \$0.45
Impuesto de Timbres	\$0.10 por cada \$100.00 o fracción	De 36-45 años \$0.73
Gasto Notaría		De 46-55 años \$1.00
Préstamos Personales	\$5.00 por pagaré	De 56-60 años \$1.75
Préstamo Prendario	\$10 Gastos Legales	De 61-80 años \$2.24
	\$10.70 Notaría Consumo	por cada mil de financiamiento por el plazo del préstamo
Si el cliente no firma (Sólo Jubilados y Pensionados)	\$10	
Si es préstamo con A ruego (Sólo Jubilados y Pensionados)	\$15	

Préstamos de Autos	Tarifas	Seguros
Comisión de Cierre	3.75 % del monto a financiar	Seguro de Vida (importes por millar por mes)
Gasto Administrativo	Hasta \$500	Rango de edad:
Liberación de Auto por Cancelación	\$25	De 18-35 años \$0.30
Gastos Legales - SUCRE	\$354.20	De 36-45 años \$0.33
Cargo fijo mensual - FWLA	\$2	De 46-55 años \$0.48
Gastos Legales - FWLA	\$165	De 56-60 años \$0.93
Notaría	\$5.00 por pagaré	De 61-70 años \$1.57
Verificación de Cédula	\$1	por cada mil de financiamiento por el plazo del préstamo
Liberación de Auto con Escritura	\$75	
Impuesto de Timbres	\$0.10 por cada \$100.00 o fracción	

Préstamos Hipotecarios	Tarifas	Seguros
Gastos de Administración (clientes locales / extranjeros)	\$10.00 mensuales	Seguros Colectivos de Vida (importes por millar por mes)
Gastos de Administración (Préstamos por Fideicomiso)	\$43.33 mensuales	Edad 18-55 Individual \$0.30
Recargo por Mora	5 % anual	Edad 18-55 Mancomunado \$0.55
Comisión de cierre		Edad 56-60 Individual \$0.40
Clientes Extranjeros	2.0%	Edad 56-60 Mancomunado \$0.70
Préstamos Garantizados (Consumo)	1.25%	Edad 61-70 Individual \$1.00
Jubilados	50% menos de la establecida	Edad 61-70 Mancomunado se calcula sobre el deudor de mas edad \$1.69
Letras retenidas		Seguro Colectivo de Incendio (importes por millar por mes)
Independientes	1 mensualidad	Provincia de Panamá \$0.12
Extranjeros	1 mensualidad	Provincia de Veraguas \$0.12
Letra retenida por el período del préstamo en cuenta contable	2 mensualidades	Provincia de Chiriquí \$0.15
Comisión por confección de cheque	\$10.00	Provincia de Bocas del Toro \$0.25
Pagos a terceros por préstamos garantizados (consumo)		Provincia de Colón \$0.15
Avalúo de Bienes Inmuebles	\$1.75 por cada \$1,000	Provincia de Los Santos \$0.12
Minutas de cancelación hipotecas		Provincia de Cooclé \$0.12
Honorarios Departamento Legal	\$200	Provincia de Herrera \$0.12
Minutas de consentimiento hipotecas	\$150	Tasa de interés
Penalizaciones	2.00%	Preferencial
Cancela antes de los 5 primeros años		De \$60,001 a \$120,000 (Solo aplica para Proyectos Interinos) 2.00%
Verificación de Cédula	\$1.00	Comisión de Cierre \$250
Honorarios Firma de Abogados		No Preferencial
Confección de Escritura	\$175	Clientes Segmento Diamante y A
Confección de Minuta (Promotora hace escritura)	\$125	Vivienda Nueva /Usada y Traslado de Hipoteca 5.75%
Notarias		Comisión de Cierre (Clientes Locales) \$250
Notariar Descuento Directo	\$14	Préstamos Garantizados (Consumo) 6.25%
Papel Notarial	\$2	Comisión de Cierre 1.50%
Timbres (por cada página)	\$4	Salario de \$3,000 a \$4,999 (metro) y de \$2,100 a \$3,500 (interior)
Derechos Notariales (Cancelaciones, Ventas, Traspasos, Etc)	Tarifa establecida por notaria en base a monto	Vivienda Nueva /Usada y Traslado de Hipoteca 5.75%
Según Monto		Comisión de Cierre (Clientes Locales) \$300
Registro Público de Panamá	Tarifa establecida por Registro Público en base a monto	Préstamos Garantizados (Consumo) 6.50%
(Cancelaciones, Ventas, Traspasos, etc)		Comisión de Cierre (Clientes Locales) 2.00%
Certificación de Interés Preferencial	\$30	Otros
Calificación Por Finca	\$10	Vivienda Nueva /Usada y Traslado de Hipoteca 7.00%
		Comisión de Cierre (Clientes Locales) \$300
		Préstamos Garantizados (Consumo) 7.00%
		Comisión de Cierre (Clientes Locales) 2.00%
		Extranjeros o Residentes No Permanentes 8.00% + FECI
		Casas de Campo y Playa Locales 7.50% + FECI
		Comisión de Cierre (Clientes Locales) 1.50%
		Tasa de 5.75% aplica para viviendas con precio de venta desde \$181,000 (nueva) y desde \$150,000 (usada)

El Banco podrá variar la tasa de interés de acuerdo al costo de fondos y condiciones del mercado, promociones y/o ferias. La tasa efectiva es calculada en base al plazo, mas los gastos Administrativos, mas comisión cuando aplique y se le notificará en la carta de términos y condiciones.

La tasa de referencia del Interés Preferencial, es revisada cada 3 meses por la Superintendencia de Bancos.

La Tasa para los préstamos bajo la Ley de Interés Preferencial será por 15 años. Vencido ese plazo, se aplicará la tasa vigente del Banco.

Las comisiones bancarias están sujetas al impuesto de ITBMS.

Actualizado a Septiembre de 2020.



TARIFAS DE TARJETAS MULTIBANK

TARJETAS DE DEBITO VISA - CLAVE	
Cargos y Comisiones	Tarifas
Cargo anual por tarjeta principal o adicional (Visa Debito), emisión o renovación	\$30
Cargo anual por tarjeta principal o adicional (Clave), emisión o renovación	\$25
Reclamos al sistema	Ver en Servicios, la Sección de Investigaciones
Transacciones en Cajeros automáticos de Multibank	Sin costo
Transacciones (consultas, retiros...) en Cajeros de Bancos locales	\$1.50
Transacciones (consultas, retiros...) en Cajeros de Bancos en el exterior	\$10
Seguro de Fraude Mensual para Visa	\$6.25
Deducible	\$50
Reposición de tarjeta (Visa - Clave)	\$25
Reposición de PIN	\$5

Tasas y Cargos Tarjetas de Crédito								
	Tasa de Interés	Tasa Efectiva	Tasa de Interés (Tasa Baja)	Tasa Efectiva (Tasa Baja)	Membresía anual de Tarjeta Principal	Membresía anual de Tarjeta Adicional	Multiasistencia	Retiro en ATM's o Sucursal (No incluye a Visa Empresarial y MasterCard Business)
Visa Clásica	24.50%	27.45%	19.50%	21.34%	\$60	\$20	\$4.25	5% del monto retirado - mínimo \$8.50
Visa Gold	22.50%	24.97%	17.50%	18.97%	\$90	\$35	\$4.25	
Visa Platinum	18.50%	20.15%	15.50%	16.65%	\$120	\$50	\$5.75	N/A
Visa Empresarial	19.00%	20.75%			\$90	\$40	N/A	
MasterCard Standard	24.50%	27.45%			\$65	\$20	\$4.25	5% del monto retirado - mínimo \$8.50
MasterCard Standard autoCARD*	24.50%	27.45%			\$75	\$35	\$5.00	
MasterCard Standard eduCARD*	24.50%	27.45%			\$75	\$35	\$5.00	
MasterCard Standard miniTASA*	19.50%	21.34%					N/A	
MasterCard Standard puntoCASH*	24.50%	27.45%			\$75	\$35	\$6.00	
MasterCard Gold	22.50%	24.97%			\$85	\$35	\$4.25	
MasterCard Gold autoCARD*	22.50%	24.97%			\$95	\$50	\$5.00	
MasterCard Gold eduCARD*	22.50%	24.97%			\$95	\$50	\$5.50	
MasterCard Gold miniTASA*	17.50%	18.97%					N/A	
MasterCard Gold puntoCASH*	22.50%	24.97%			\$95	\$50	\$6.00	
MasterCard Platinum	18.50%	20.15%			\$120	\$50	\$5.75	
MasterCard Platinum puntoCASH*	20.50%	22.54%			\$140	\$65	\$6.00	
MasterCard Business	19.00%	20.75%			\$85	\$40	N/A	N/A
MasterCard Black - Private Banking	15.50%	16.65%			\$185	\$75	\$5.75	5% del monto retirado - mínimo \$8.50
MasterCard Black - Banca Diamante	15.50%	16.65%			\$185	\$75	\$5.75	
Visa Infinite	14.00%	14.93%			\$200	\$125	\$4.25	

Seguros Tarjetas de Crédito			
	Seguro Mensual de Desgravamen	Seguro Mensual de Fraude (en base al límite de la Tarjeta de Crédito)	
Visa Clásica	\$1.99 por cada millar del saldo de su cuenta	\$3.50 límite hasta \$15,000.00	\$5.00 límite \$15,000.01 hasta USD.25,000.00 Deducible \$50
Visa Gold			
Visa Platinum	N/A	\$3.50 límite \$0.00 hasta \$15,000.00; \$5.00 límite \$15,000.01 hasta \$25,000.00; \$7.00 límite \$25,000.01 hasta \$35,000.00; \$10.00 límite \$35,000.01 hasta USD.50,000.00; USD15.00 límite \$50,000.01 hasta \$75,000.00	
Visa Empresarial			
MasterCard Standard	\$1.99 por cada millar del saldo de su cuenta	\$ 3.50 límite hasta \$15,000.00	\$ 5.00 límite \$15,000.01 hasta USD.25,000.00 Deducible \$50
MasterCard autoCARD*			
MasterCard miniTASA*			
MasterCard puntoCASH*			
MasterCard Gold			
MasterCard Platinum			
MasterCard Business (1) (2)	N/A	\$3.50 límite hasta \$15,000.00; \$5.00 límite \$15,000.01 hasta \$25,000.00; \$7.00 límite \$25,000.01 hasta \$35,000.00; \$10.00 límite \$35,000.01 hasta \$50,000.00; \$15.00 límite \$50,000.01 hasta \$75,000.00	
MasterCard Black	\$1.99 por cada millar del saldo de su cuenta		
Visa Infinite			

(1) Pago mensual para Clientes que soliciten tarjetas Empresariales en Sucursales u otras Bancas que no sean Corporativa o Banca Comercial

Cancelar saldo total en la fecha de corte por debito a cuenta + seguro contra fraude + cargo por financiamiento

(2) Pago mensual para Clientes que soliciten tarjetas Empresariales en Banca Corporativa o Banca Comercial

Cancelar saldo mínimo de corte por debito a cuenta

Cargos de Tarjetas de Crédito (Otros Cargos)	
Cargos y Comisiones	Tarifas
Recargo por saldo moroso o pago menor al mínimo	99.9% del saldo moroso Visa /MCARD Clásica, máximo \$75 VISA/MCARD Gold, máximo \$80 Visa/MCARD Platinum, máximo \$85 Infinite y Black, máximo \$80 Visa Empresarial, máximo \$85
Pago mínimo mensual	3% del saldo adeudado o mínimo de \$25 + seguro contra fraude + cargo por financiamiento
Reposición de Tarjeta (Perdida o Robada)	\$25
Reposición de PIN	\$5
Cargo por Sobregiro	\$55
Tarjeta Urgente para el mismo día	\$100
Pin Urgente para el mismo día	\$100
Retención del estado de cuenta en Sucursal	\$10
Recarga Tarjeta Visa Prepagada	\$2.50
Tarjeta de Regalo - Costo	\$8
Cargo por Sobregiro - Tarjeta Visa Prepagada	\$3
Cargo por Inactividad: Tarjeta Visa Prepagada / Tarjeta de Regalo	\$5 (Cargo mensual por mantenimiento luego del mes 13 de activada hasta agotar el saldo)
Cargo por Copia de Voucher (Nota: Cliente reconoce la transacción)	
Cargo por reclamo de transacciones varias	\$15
Documentos de viajes y entrenamientos	\$35
Solicitud de video	\$15
Carta de Saldo	Sin Cargo
Cargo de FECL	FECL es 1% si el saldo al corte es mayor de \$5,000
Cargo por envío y recibo de fondos rápidos	5% del monto enviado o recibido
Cargo por compra de saldo	\$20 por cada ACH

Las comisiones bancarias están sujetas al impuesto de ITBMS.

Actualizado a Septiembre de 2020.



TARIFAS DE SERVICIOS MULTIBANK

SERVICIOS MULTIBANK			
Servicio	Concepto	Tarifas	
Multiplanilla Empresarial	Costo de membresía y anualidad	\$18	
Pagos Masivos por Archivo	Costo por transacción realizada a través de archivo de pago	\$0.20	
Banca en Línea Empresarial	Costo por mantenimiento de servicio mensual	\$5	
Cheques de Gerencia	Comprados por clientes de Multibank	\$10	
	Suspensión de pago	\$15	
Banca en Línea Multitoken	Cargo por Reposición de Multitoken Físico	\$24.50	
	Transferencias entre cuentas con Multibank	Sin costo	
Transferencias locales	Transferencias locales en Caja	Hasta \$10,000 comisión de \$15.00 Más de \$10,000 comisión de \$20.00	
	Cargo anual por transferencias locales a otros bancos realizadas a través de Banca en línea (incluye Token)	\$10.00	
Transferencias Internacionales Enviadas en USD	Hasta \$100,000	Banca en Línea 0.1250%	
		Solicitud manual 0.1338%	
	Más de \$100,000	Banca en Línea 0.0700%	
		Solicitud manual 0.1250%	
	Comisión SWIFT (Clientes Internacionales)		\$20
	Comisión de Cumplimiento (Clientes Internacionales)		\$5
	Investigaciones	\$45 (más costos del corresponsal extranjero - sujeto a cambio)	
	Costos al Beneficiario u Ordenante	\$35, América y Europa \$40, Asia (sujeto a cambio por corresponsal extranjero)	
Transferencias Recibidas en USD	Persona Natural	\$20	
	Persona Jurídica	\$20	
	Transferencias recibidas devueltas (Comisión Swift)	\$47.50	
Transferencias Recibidas en USD Banca Internacional	Persona Natural	\$35	
	Persona Jurídica	\$60	
	Transferencias recibidas devueltas (Comisión Swift)	\$47.50	
Transferencias en moneda extranjera	Transferencias realizadas en monedas extranjeras: EUR=Euros, GBP=Libra esterlina, CAD=Dólar canadiense, CHF=Franco suizo, JPY=Yen japonés, CNY=Renminbi o Yuan Chino (La comisión se establece en USD, cobrando el contravalor en la moneda de la cuenta)	Transferencias recibidas \$20	
	Transferencias recibidas devueltas (Comisión Swift)	Transferencias enviadas, costos al \$50	
	Enmienda de transferencias enviadas en moneda extranjera	\$40	
		\$45	
Giros Bancarios	Giros emitidos en Dólares u otras divisas	Hasta \$50,000 1/8%, mínimo \$25 Más de \$50,000 1/16%, mínimo \$62.50, máximo \$500	
	Suspensión de Pago	\$20 (más costos del corresponsal extranjero - sujeto a cambio)	
	Comisión Swift	\$20	
		\$40	
Depósitos Nocturnos	Bolsas de seguridad tamaño regular	\$40	
	Bolsas de seguridad tamaño grande	\$60	
	Reemplazo de llave para bolsa de seguridad	\$15	
Investigaciones	Investigaciones no originadas por error de Multibank	Transacciones mes anterior \$1 por copia / doc. mínimo \$5. Transacciones hasta 6 meses \$3 por copia/doc. Mínimo \$15. Transacciones hasta 1 año \$5 por copia/doc. Mínimo \$35. Transacciones hasta 3 años \$10 por copia/doc. Mínimo \$50. Transacciones más de 3 años \$15 por copia/doc. Mínimo \$75.	
	Investigaciones de Transacciones que pertenecen al cliente	Transacciones varias \$15 Documentos de viajes y entretenimiento \$35 Solicitud de Video \$15 por cada transacción tramitada	
Otros Servicios	Carta de confirmación de saldos de préstamos	Sin costo	
	Carta de certificación de intereses	Sin costo	
	Confirmación de saldos a auditores	\$35	
	Carta promesa de pago de Banca de Consumo	Sin costo	
	Carta promesa de pago de otras bancas	Hasta \$10,000 \$50 Mas de \$10,000 2% anual ó 1/2% trimestral o fracción	
	Carta promesa de pago con garantía prendaria	De \$10,000 a \$80,000 \$25 Mas de \$80,000 \$50	
	Comisión de Courier para enviar documentación a clientes	Costo del proveedor más 25%	
Garantías Bancarias	Emisión	1/2% por trimestre o fracción, mínimo \$50	
	Emisión, respaldadas 100% con efectivo	\$50 por trimestre o fracción	
	Extensión de Plazo	1/2% por trimestre o fracción, mínimo \$50	
	Enmienda de Incremento	1/2% por trimestre o fracción, mínimo \$50	
	Otras Enmiendas	\$50	
	Ejecución	\$50 si procede	
	Estampillas o Timbres fiscales		
	Giros a Plazo Librado (Fuera de la República de Panamá y pagaderos en ella, por cada \$100.00 o fracción del ciento del valor del giro)	\$0.05	
	Giros a Plazo Librado (En la República de Panamá y pagaderos en ella, por cada \$100.00 o fracción del ciento del valor del giro)	\$0.10	
	Intereses Transitorios	20% por año	
	Interés FECI	1% FECI por año si corresponde	
Cartas de Crédito – Stand by	Emisión	3% anual o fracción, mínimo \$150	
	Emisión, respaldadas 100% con efectivo	0.50% anual o fracción, mínimo \$150	
	Enmienda de Incremento	1/2% por trimestre o fracción, mínimo \$50	
	Otras Enmienda	\$50 Flat	
	Ejecución	\$75 si procede	
	Comisión SWIFT	\$150	
	Gastos del Corresponsal	Si corresponde	
	Investigaciones	Min: \$25 - Max: \$50 (de acuerdo a complejidad)	
	Estampillas o Timbres fiscales		
	Giros a Plazo Librado (Fuera de la República de Panamá y pagaderos en ella, por cada \$100.00 o fracción del ciento del valor del giro)	\$0.05	



TARIFAS DE SERVICIOS MULTIBANK

SERVICIOS MULTIBANK

Servicio	Concepto	Tarifas	
	Giros a Plazo Librado (En la República de Panamá y pagaderos en ella, por cada \$100.00 o fracción del ciento del valor del giro)	\$0.10	
	Intereses Transitorios	20% por año	
Cobranzas Documentarias	Interés FECI	1% FECI por año si corresponde	
	cheques al cobro recibidos (cheques o letras)		
	Hasta \$10,000	1/4%, mínimo \$12.50	
	De \$10,000 a 20,000	1/8%, mínimo \$25	
	Más de \$20,000	1/16%, mínimo \$25	
	Devolución de Cheques al cobro recibidos	\$15	
	Cheques al cobro enviados		
	Hasta \$20,000	1/2%, mínimo \$25	
	De \$20,000 a 50,000	1/4%	
	Más de \$50,000	1/8%	
	Comisión de Courier	\$50	
	Devolución de Cheques al cobro enviados	\$25	
	Cobranzas documentarias enviadas	1/2%, mínimo \$50	
	Comisión de Courier	\$50	
	Cobranzas documentarias recibidas		
Notificación	1/2%, mínimo \$50		
Pago	Tarifa de Transferencia		
Seguimiento por no pago	\$5 por aviso		
Correspondencia	\$6		
Devolución de Cobranzas documentarias recibidas	1/2%, mínimo \$50		
Comisión de Courier	\$50		
Comisión SWIFT	\$ 30		
Gastos del Corresponsal	Si corresponde		
Estampillas o Timbres fiscales	Giros a Plazo Librado (Fuera de la República de Panamá y pagaderos en ella, por cada \$100.00 o fracción del ciento del valor del giro)	\$0.05	
	Giros a Plazo Librado (En la República de Panamá y pagaderos en ella, por cada \$100.00 o fracción del ciento del valor del giro)	\$0.10	
Cartas de Crédito de Exportación	Aviso	\$150	
	Confirmación	1/2% trimestral o fracción, mínimo \$150	
	Utilización o presentación de documentos	1/2% mínimo \$50	
	Manejo de Documentos sin confirmar	\$75	
	Aceptación	1/4% mensual o fracción, mínimo \$100	
	Enmienda por extensión de tiempo	1/8% mensual o fracción, mínimo \$50	
	Enmienda por incremento de importe	1/8% por el incremento, mínimo \$50	
	Otras enmiendas	\$100 por enmienda	
	Correspondencia	\$25	
	Comisión Courier	\$50	
	Crédito vencido y no utilizado	\$50	
	Crédito vencido (Reapertura)	1/8 % Flat	
	Discrepancia	\$50 por juego de documentos	
	Comisión SWIFT	\$100 por apertura, \$50 resto	
	Gastos del Corresponsal	Si corresponde	
	Investigaciones	Min: \$25 - Max: \$50 (de acuerdo a complejidad)	
	Transferencias bajo carta de crédito	1/4 % Flat	
	Cesión de carta de crédito	1/8 % Flat	
	Copias de documentos	\$50	
	Estampillas o Timbres fiscales	Giros a Plazo Librado (Fuera de la República de Panamá y pagaderos en ella, por cada \$100.00 o fracción del ciento del valor del giro)	\$0.05
		Giros a Plazo Librado (En la República de Panamá y pagaderos en ella, por cada \$100.00 o fracción del ciento del valor del giro)	\$0.10
	Cartas de Crédito de Importación	Apertura	1/2% trimestral o fracción, mínimo \$100 1/8% adicional por mes o fracción, mínimo \$100
		Comisión SWIFT	\$100
Utilización o presentación de documentos		1/2%, mínimo \$50	
Pago		1/4%, mínimo \$25	
Aceptación		1/8% mensual o fracción, mínimo \$25	
Enmienda por extensión de tiempo		1/8% mensual o fracción, mínimo \$50	
Enmienda por incremento de importe		1/2% por el incremento, mínimo \$50	
Otras enmiendas		\$50 por enmienda	
Correspondencia		\$25	
Discrepancia		\$50 por juego de documentos	
Crédito vencido y no utilizado		\$50 más gastos	
Crédito vencido y utilizado (Reapertura)		1/16% Flat	
Comisión SWIFT (salvo aperturas)		\$50	
Gastos del Corresponsal		Si corresponde	
Investigaciones		Min: \$25 - Max: \$50 (de acuerdo a complejidad)	
Transferencias bajo carta de crédito local		1/4 % Flat	
Estampillas o Timbres fiscales		Giros a Plazo Librado (Fuera de la República de Panamá y pagaderos en ella, por cada \$100.00 o fracción del ciento del valor del giro)	\$0.05
		Giros a Plazo Librado (En la República de Panamá y pagaderos en ella, por cada \$100.00 o fracción del ciento del valor del giro)	\$0.10
Intereses Transitorios		20% por año	
Interés	1% FECI por año si corresponde		