

HABLEMOS DE OPERACIONES BANCARIAS DE COMERCIO EXTERIOR

En esta oportunidad daremos respuesta a una consulta que nos hicieron llegar a nuestro e-mail: negociosinternacionalesbol@bancred.com.bo y hablaremos del código IBAN que tiene relación con la consulta. Cabe recalcar que algunos bancos europeos en algunos casos están devolviendo las Transferencias de dinero por falta de este código.

CONSULTA 1:

Nuestra empresa recientemente ha ganado una licitación para proveer insumos médicos, los mismos que serán importados desde Alemania.

Nuestra representada de Alemania nos solicita que le enviemos el dinero vía swift bajo la modalidad de giro al exterior en la moneda Euro, como es la primera vez que vamos a operar con esta moneda quisiera que nos expliquen las siguientes dudas que tenemos:

1. ¿Cómo accedemos a una cotización especial en Euros?
2. ¿Qué nos va a solicitar el banco para hacer un giro al exterior en Euros?
3. ¿Cuánto cobran los bancos por este servicio?

RESPUESTA 1:

Con mucho gusto damos respuestas en el orden numérico de sus consultas:

1. Nuestro banco se caracteriza por tener una Mesa de Dinero especializada en diversos tipo de monedas extranjeras, entre ellas el Euro.
Contamos con las mejores cotizaciones del mercado.
Tenemos cuentas en bancos corresponsales en el exterior con este tipo de moneda, Euro, que nos permiten agilizar sus negocios en Alemania, así como en los diferentes países de Europa, transfiriendo sus fondos en el menor tiempo posible.
Nos encantaría atender sus operaciones y asesorarlo adecuadamente por lo que tanto para esta y futuras operaciones podrá comunicarse con nuestra Mesa de Dinero del BCP llamando a la línea gratuita 800-10-9995.
2. Por correo electrónico le pasaremos el formulario de solicitud de Transferencia al Exterior o si prefieren podrán encontrar este formulario en nuestra página web: www.bancodecredito.com.bo – comercio exterior – formularios.

Los datos básicos son:

- Nombre del beneficiario de Alemania que recibirá los fondos
 - Código IBAN (Prefijo país + Número de Cuenta del beneficiario)
 - Nombre del banco pagador en Alemania (ciudad – país)
3. El costo de la transferencia Swift al exterior es variable de acuerdo al monto, en este punto le recomendamos contactar con la Mesa de Dinero del BCP a la línea gratuita 800-10-9995 y tendrá una grata sorpresa sobre si se le cobra o no la comisión

CONSULTA 2:

Aprovechando la consulta anterior, en esta oportunidad nos permitimos explicar que es el IBAN

RESPUESTA 2:

IBAN

IBANs (International Bank Account Numbers), éste código es requerido para pagos en la moneda Euro a beneficiarios localizados en el área SEPA (Single Euro Payment Area).

El SEPA lo constituyen los países de la Unión Europea y otros países que se adhieren.

Adicionalmente, otros países europeos voluntariamente han adoptado el IBAN para el pago en Euros.

El IBAN está compuesto por un prefijo de acuerdo al país más el número de cuenta del beneficiario, remitirse al cuadro al final de esta respuesta.

A continuación le brindamos algunos TIPS sobre el IBAN a tener en cuenta:

- IBAN se aplica a las transferencias swift bajo formato MT 103
- IBAN se especifica en el campo 59 del MT103 y la palabra IBAN no se deberá escribir.

Ejemplo:

59:/IBANDE89370400440532013000 - Incorrecto

59:/DE89370400440532013000 - Correcto

- No deberá existir espacios en blanco, guiones, barra entre los caracteres del IBAN

Ejemplo:

59:/DE 89370400440532013000 – Incorrecto

59:/DE-89370400440532013000 – Incorrecto

- Los espacios del IBAN varían de un país a otro país, tienen un máximo de espacio de 34 caracteres alfanuméricos.
- Si el IBAN no se encuentra indicado en el campo 59 el pago estará supeditado a la decisión del Banco Pagador :
 - a. Se devolverán los fondos al banco remitente después de deducidos los gastos.
 - b. Se pagará al beneficiario después de una investigación y/o después de haber pagado los gastos de la reparación del mensaje.
 - c. O El banco remitente en Bolivia no procesará la Transferencia swift si no cuenta con el código IBAN indicado en la solicitud/formulario, esto con la finalidad de evitar demora en el pago o devoluciones que incurran en gastos adicionales.

Ejemplos de IBANs

País	Código País	# espacios	Ejemplo
Austria	AT	20	AT611904300234573201
Belgium	BE	16	BE68539007547034
Czech Republic	CZ	24	CZ6508000000192000145399
Denmark	DK	18	DK8003450003179681
Finland	FI	18	FI2112345600000785
France	FR	27	FR1420041010050500013M02606
Germany	DE	22	DE89370400440532013000
Greece	GR	27	GR1601101250000000012300695
Hungary	HU	28	HU42117730161111101800000000
Iceland	IS	26	IS140159260076545510730339
Ireland	IE	22	IE29AIBK93115212345678
Italy	IT	27	IT60X0542811101000000123456
Luxembourg	LU	20	LU280019400644750000
Netherlands	NL	18	NL91ABNA0417164300
Norway	NO	15	NO9386011117947
Poland	PL	28	PL61109010140000071219812874
Portugal	PT	25	PT50000201231234567890154
Slovenia	SI	19	SI56191000000123438
Spain	ES	24	ES9121000418450200051332
Sweden	SE	24	SE1212312345678901234561
Switzerland	CH	21	CH9300762011623852957
United Kingdom	GB	22	GB29NWBK60161331926819