



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Transferencias internacionales

Disclaimer

Las opiniones brindadas en esta presentación son de exclusiva responsabilidad del autor y no necesariamente reflejan la posición oficial del Banco Central de Nicaragua

Curso Sistemas de Pagos
Agosto 2020



Preámbulo



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Principios básicos de los sistemas de pagos:

Base legal
sólida/normas y
procedimientos

Procedimientos
para garantizar la
liquidación

Sistema seguro
confiable y
práctico

Objetivo y
transparente
(revelar criterios
públicamente)

Transferencia internacional



60
ANIVERSARIO
DEL BCN



1. ¿Qué es y por qué es importante poder realizarlas?
2. ¿Cuál es el camino que sigue una transferencia internacional?
3. Información indispensable para efectuar transferencias
4. Costos
5. ¿Qué puede salir mal?

Transferencia internacional



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

¿Cuál es el camino que sigue una transferencia?



Ordenante



Bco. del
ordenante



Beneficiario



Bco. del
beneficiario

Transferencia internacional



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

¿Cuál es el camino que sigue una transferencia?

Escenario 1: Que el banco originador y el del beneficiario compartan cuenta en otro banco



Ordenante



Bco. del
ordenante



BOFA



Beneficiario



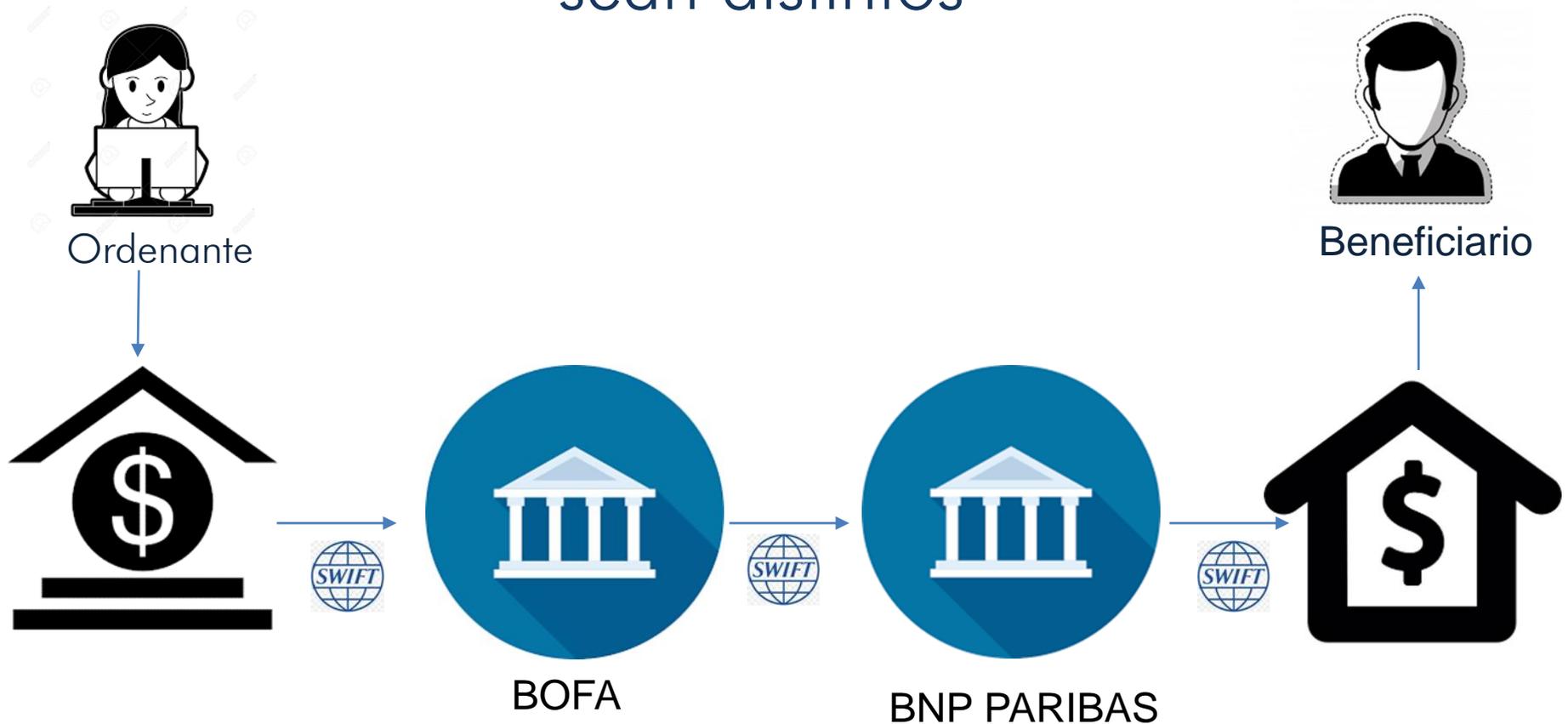
Bco. del
beneficiario

Transferencia internacional



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Los bancos correspondientes o intermediarios sean distintos



Transferencia internacional



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

¿Qué información es necesaria para hacer una transferencia internacional?

Banco del beneficiario

Nombre Completo

Código bancario (BIC/ABA)

Dirección

Datos del Banco Intermediario

Beneficiario

Nombre Completo

Dirección

No. de cuenta

Motivo/ razón de la transferencia

Comisiones

¿Cómo se comunican los bancos?



SWIFT (Sociedad para las telecomunicaciones financieras interbancarias mundiales)

1. Sistema de mensajería financiera estandarizada
2. Amplia aceptación en la comunidad financiera
3. Seguridad de la información

Costos de una transferencia

1. Lo que cobra el banco ordenante (el que genera la transferencia), y puede ser un porcentaje del monto a enviar, pero que más generalmente es una cantidad fija.
2. Lo que cobra(n) el/los banco(s) intermediario(s) o corresponsal(es).
3. Lo que cobra el banco que recibe los fondos, el banco del beneficiario final.

¿Quién paga estos costos?

Existen 3 opciones:

- ❖ **OUR** (Our = nuestro) Todos los cargos corren por cuenta del ordenante (el que envía los fondos)
- ❖ **SHA** (Shared = compartido) Los cargos se comparten entre las dos partes, los internos se cobran al ordenante y los externos al beneficiario.
- ❖ **BEN** (Beneficiary = beneficiario) Todos los cargos corren por cuenta de la parte que recibe.



¿Cuál es le procedimiento cuando surgen problemas?

¿Qué puede ir mal con una transferencia internacional?

R/ Que el dinero transferido no llegue a la cuenta bancaria de destino.

¿Se puede anular una transferencia internacional?

R/ Depende

Banca corresponsal



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

¿Qué son exactamente las corresponsalías bancarias y para qué sirven?



Banca corresponsal



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Definiciones

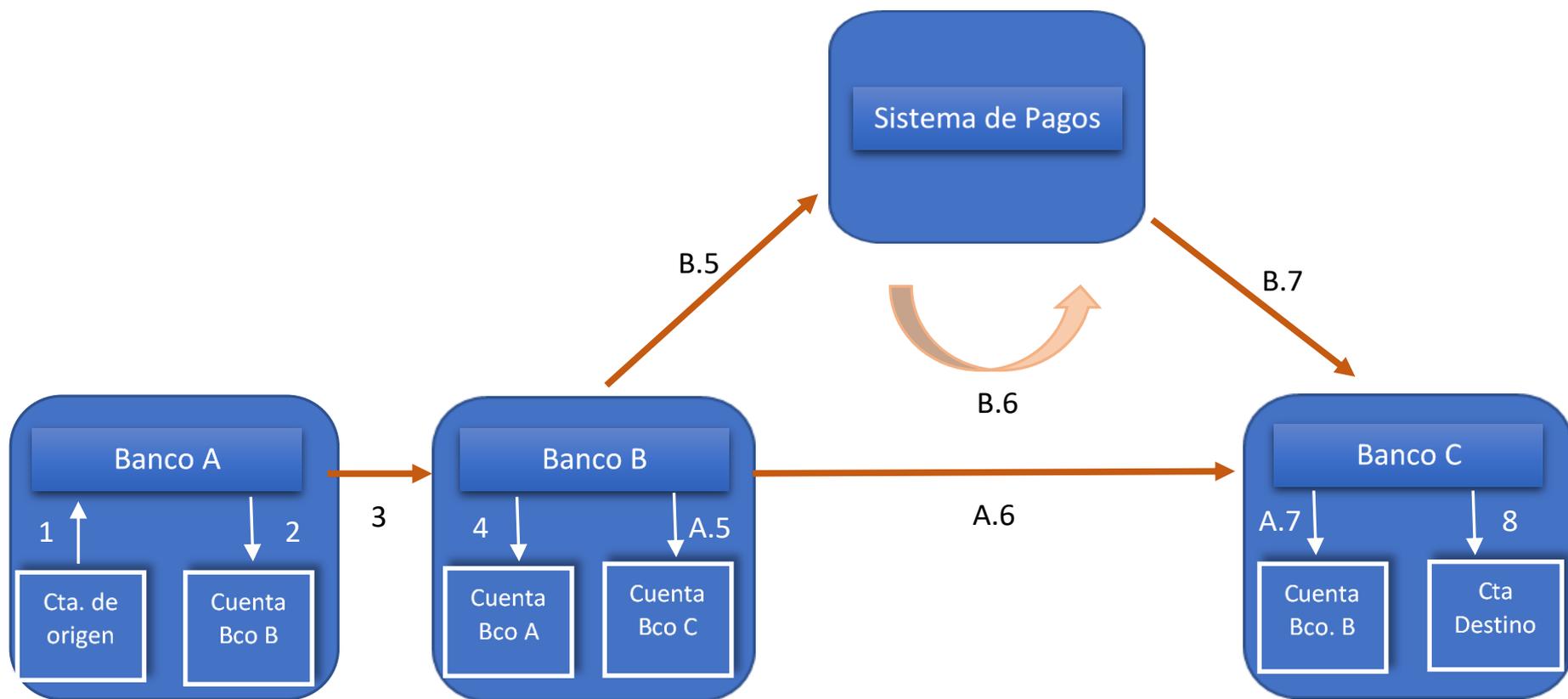
La banca corresponsal puede definirse, en términos generales, como "un acuerdo en virtud del cual un banco (corresponsal) mantiene depósitos propiedad de otros bancos (solicitantes) y le proporciona servicios, entre ellos el servicio de pagos". Comité de Pagos e Infraestructuras de mercado del BIS.

Banca corresponsal



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Flujo de liquidación de pagos



Banca corresponsal



¿Qué son exactamente las corresponsalías bancarias y para qué sirven?

Permiten el acceso a los mercados financieros internacionales

Amplía la oferta de servicios

Permiten que las personas realicen con mayor facilidad operaciones en diferentes partes del mundo

Banca corresponsal



¿Qué son exactamente las corresponsalías bancarias y para qué sirven?

1. **Banca corresponsal tradicional** – banco celebra un acuerdo con el banco corresponsal para ejecutar pagos a través del corresponsal en nombre de sus clientes.
2. **Banca corresponsal anidada (Nested bank)** – uso de la relación con el banco corresponsal por parte de varios bancos solicitantes. Estos últimos no tienen cuenta directa con el banco corresponsal pero realizan negocios a través de su relación con el banco solicitante directo.
3. **Payable-through accounts**, también conocidas como “pass-through” o “pass-by”

Banca corresponsal



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Servicios que ofrece un banco corresponsal

Cuentas
corrientes

Liquidación
inversiones

Gestión
créditos
documentarios

Cobranzas
de
cheques

Servicios
de
efectivo



¿Por qué necesita el BCN un banco corresponsal?

- Ley Orgánica del BCN, Arto. 3 Objetivo fundamental: “estabilidad de la moneda y el normal desenvolvimiento de los pagos internos y externos”.
- Ley Orgánica del BCN, Arto. 5 Funciones y atribuciones:
 - Prestar servicios bancarios no crediticios al Gobierno y actuar como agente financiero del mismo..
 - Actuar como banquero de los bancos..
 - Dictar y ejecutar la política de administración de las reservas internacionales

Banca corresponsal



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

¿Por qué necesita el BCN un banco corresponsal?

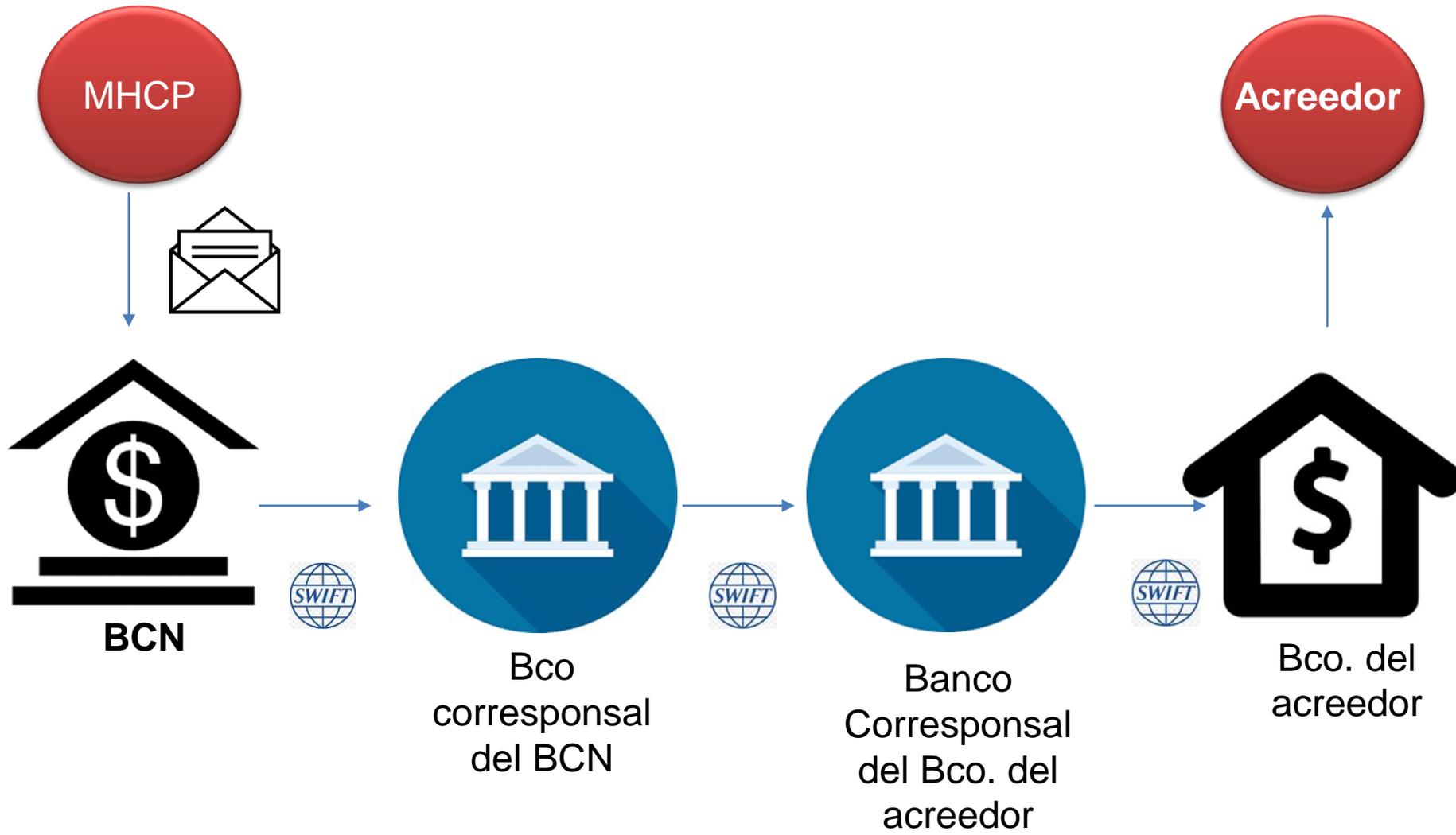
- Prestar servicios bancarios no crediticios al Gobierno:
 - Pago de la deuda externa pública
 - Desembolsos de recursos externos
 - Transf. Internacionales para pago a proveedores/consultores, etc.
- Actuar como banco de los bancos
 - Transf. Internacionales entre las cuentas de un banco
- Administración de las RIB
- Operaciones propias de un banco

Transferencia internacional



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Flujo de pago de deuda externa

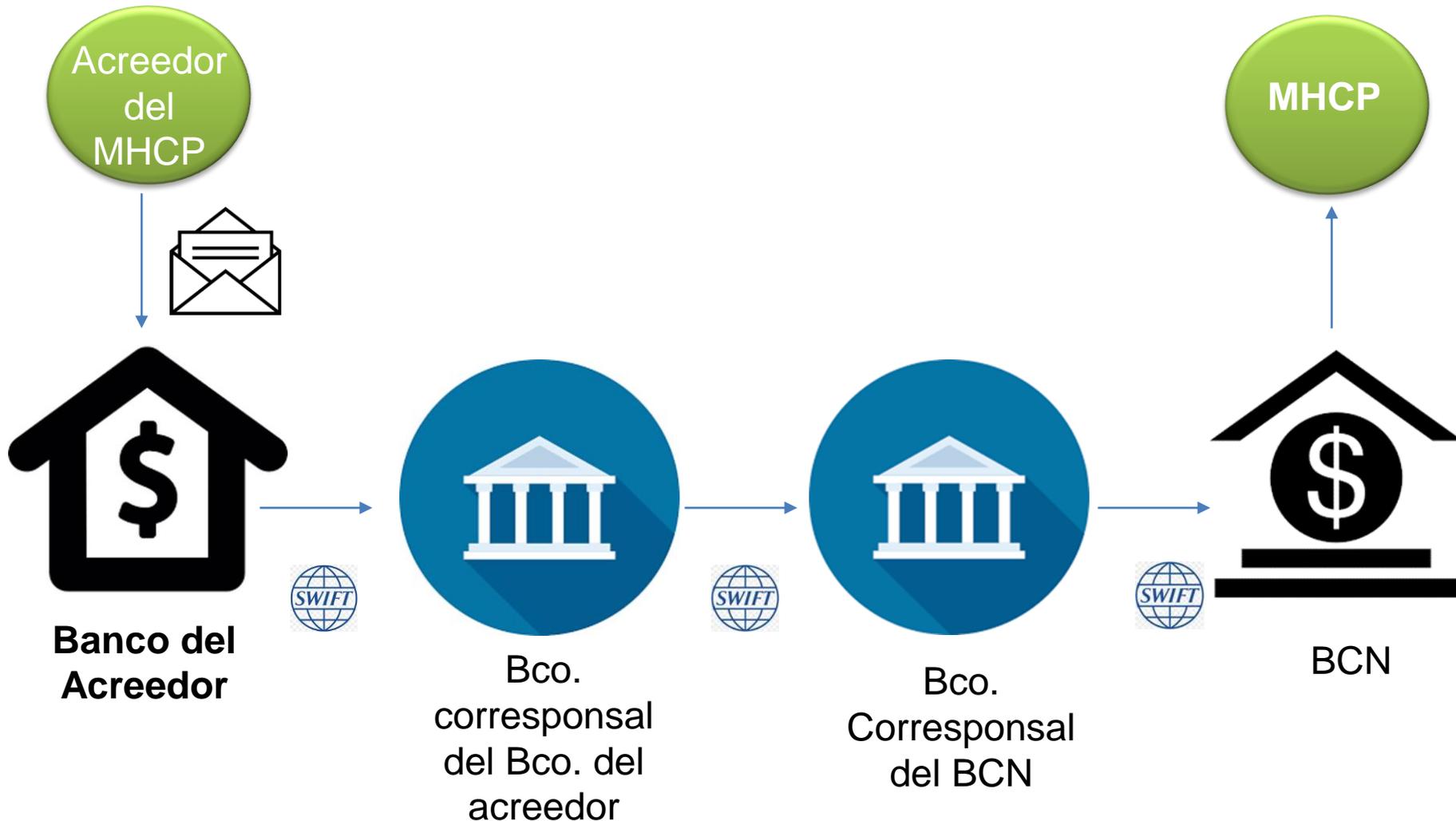


Transferencia internacional



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Flujo de desembolso de recursos externos

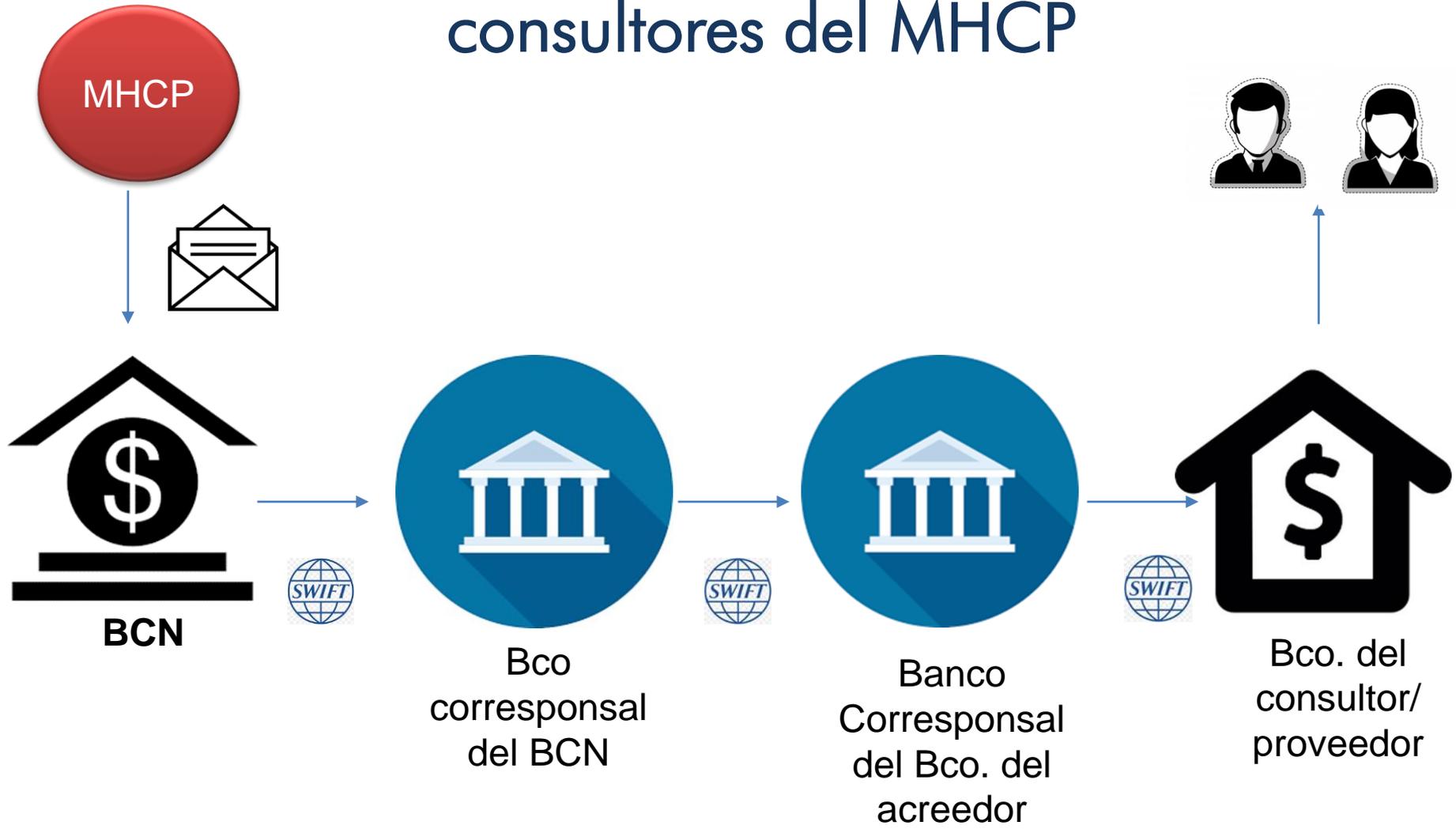


Transferencia internacional



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Flujo de una transferencia a proveedores o consultores del MHCP

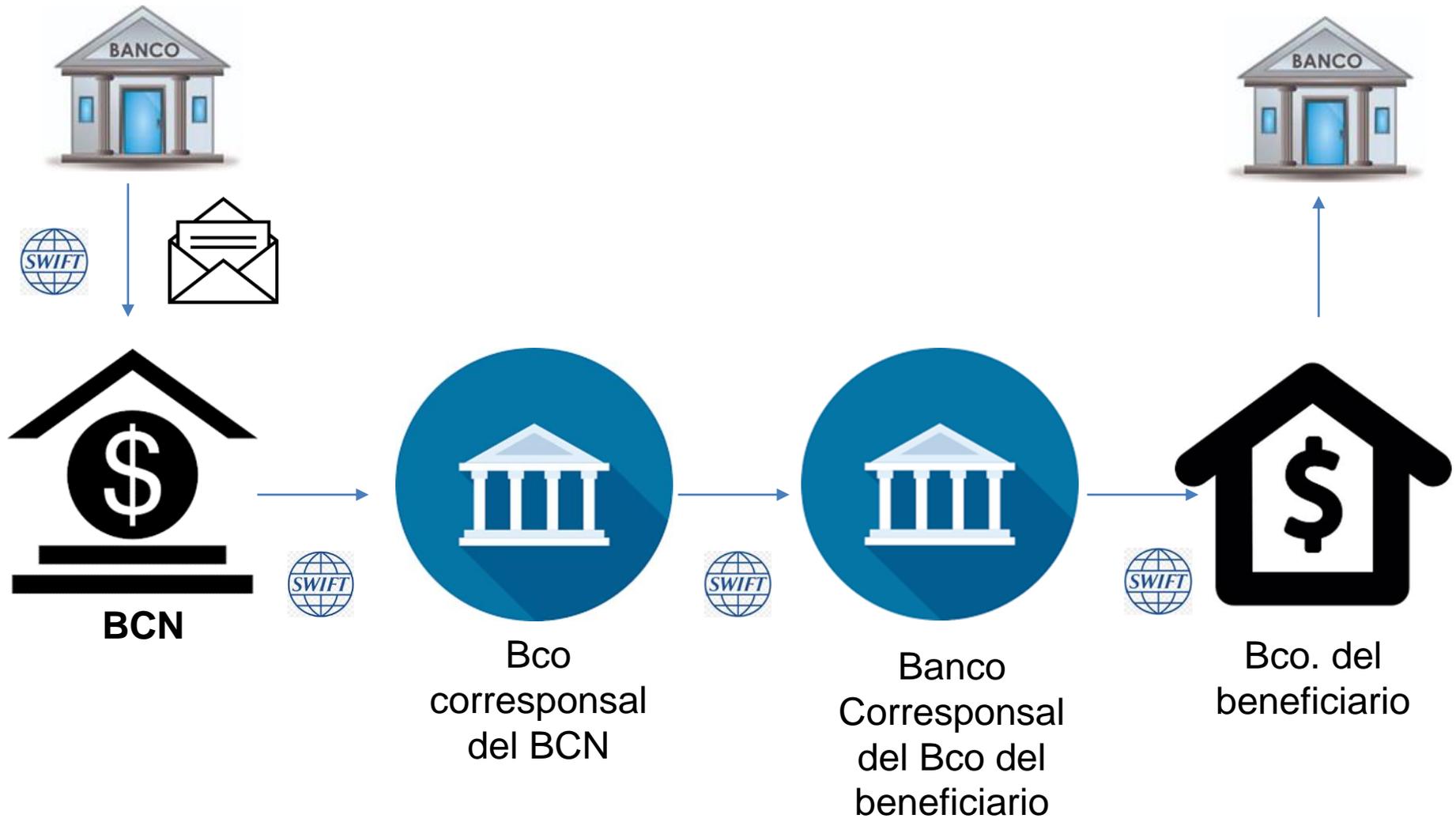


Transferencia internacional



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Flujo de transferencias a bancos

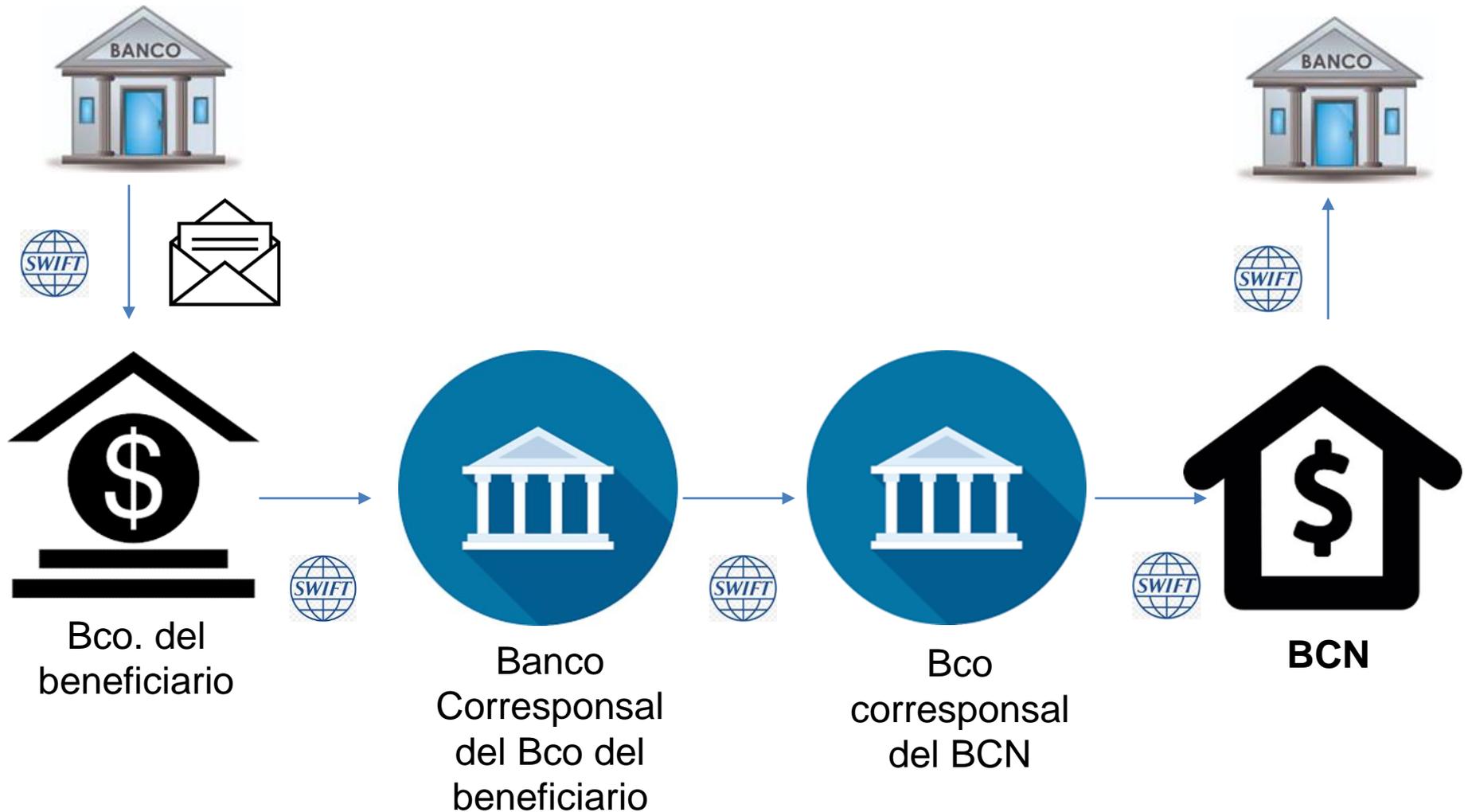


Transferencia internacional



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Flujo de transferencias a bancos

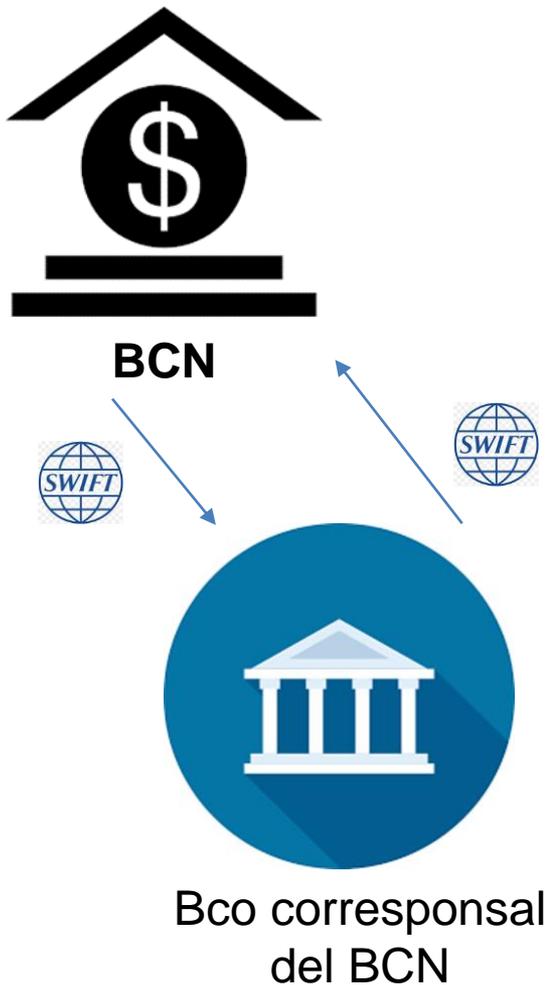


Transferencia internacional



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Flujo de inversiones propias del BCN



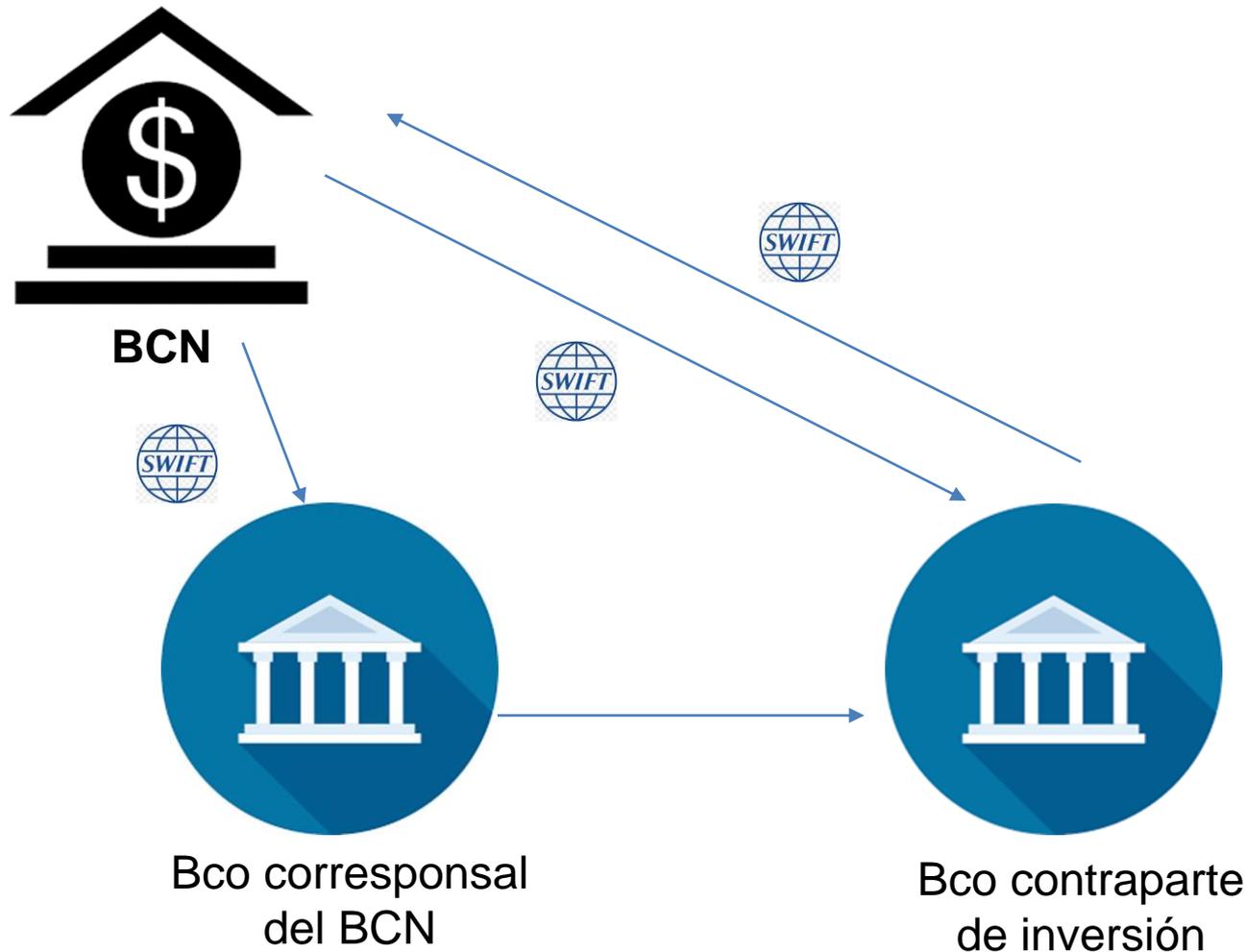
1. Recibe la instrucción
2. Debita la cuenta del BCN
3. Constituye la inversión

Transferencia internacional



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Flujo de inversiones propias del BCN



Banca corresponsal



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

¿Cómo elige sus corresponsales el BCN?

Marco Legal: Norma para la contratación de Instituciones Financieras y Empresas Especializadas para la gestión de la administración de las Reservas internacionales del BCN.

- Arto.5 Ámbito de aplicación
- Arto.7 Instituciones Financieras
- Proceso de selección

Banca corresponsal



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

¿Qué documentos se llenan en general como Banco Central?

- Contrato
- Aceptación de T&C
- Cuestionario KYC
- Cuestionario AML/FT
- Forma W-8EXP



60

ANIVERSARIO
DEL BCN



www.bcn.gob.ni

Ejemplos del servicio web de bancos



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Banco Lafise Bancentro:

https://secure.bancolafise.com.ni/BancanetA/WebForms/ayuda/transfereencias_internacionales.html

Nombre de plantilla a almacenar

NOTA: Cualquier transacción realizada después de las 02:00PM (hora local) será procesada hasta el siguiente día hábil

Cuenta a Debitar **100200992**

Descripción del Débito:

Monto a Transferir : Dólares ▾

Banco del Beneficiario: SWIFT ▾

Cuenta del Beneficiario:

Nota: IBAN o Clave Bancaria = Código del Banco + Cuenta del beneficiario

IBAN (Europa):

Clave Bancaria (México):

Nombre del Beneficiario:

Dirección del Beneficiario:

Ciudad / País del Beneficiario:

Concepto de la Transferencia:

Ordenante: PSMT NICARAGUA S.A. ROTONDA EL GUEGUENSE 150 METROS AL ESTE, ANTIGUO HOSPITAL EL RETIRO. MANAGUA, NICARAGUA

Documento de Identidad:

Gastos exteriores a cuenta del: Beneficiario ▾

La información del Banco Intermediario es opcional, solamente deberá llenarla si usted posee la información solicitada.

Banco intermediario: ABA ▾

Cuenta en Banco intermediario: