

## **Incasarea unei creante externe si plata prin SWIFT**

In relatia cu clientii externi incasarea creantelor externe se realizeaza prin transfer SWIFT. Dupa cum s-a putut observa si din studiile de caz efectuate asupra contractelor, plata produselor exportate se face dupa 10 zile de la receptia produselor. Deoarece SC "X" SA colaboreaza cu actualii clienti de peste 7 ani, acestia achitandu-se prompt si neconditionat de sarcinile privind plata ce le revin, partile au convenit ca plata produselor livrate se poate face dupa receptia marfurilor. Firma X nu s-a lovit pana in prezent de nici o situatie neplacuta in aceasta privinta si nu a intampinat nici un fel de greutati in ceea ce priveste incasarea contravalorii produselor livrate. Aceasta deoarece relatiile dintre parti se bazeaza pe incredere si buna credinta ca fiecare parte se va achita cu succes de obligatiile ce ii revin, ceea ce s-a si intamplat pana in prezent.

Mecanismul unei astfel de operatiuni este descris in continuare:

Clientul extern, dupa primirea produselor livrate de firma X initiaza plata prin SWIFT, completand un ordin de plata simplu(la incasare nu este conditionat de prezentarea documentelor de catre firma X) la banca sa, cu mentiunea ca plata sa fie facuta prin SWIFT. Ordinul de plata trebuie sa cuprinda datele referitoare laobiectul platii(numar de factura,contract).

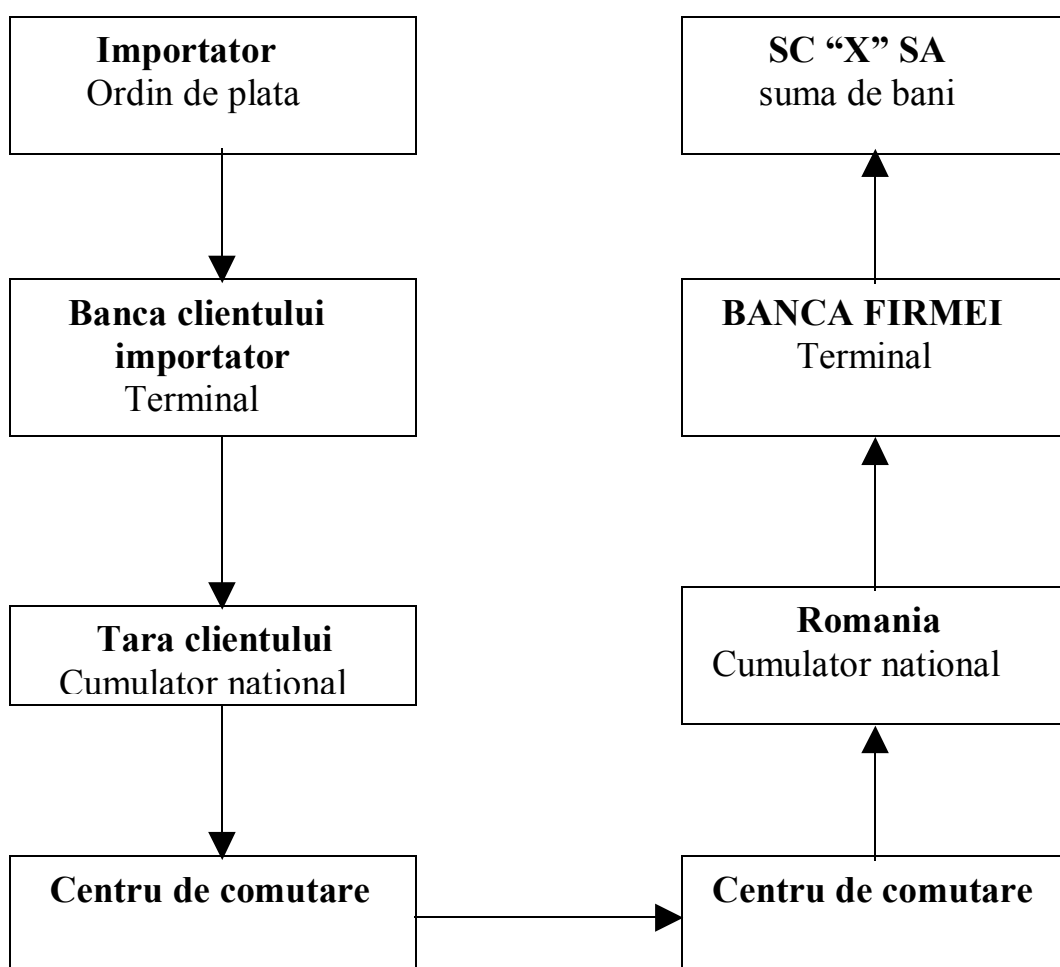
Banca clientului debiteaza contul clientului sau si transmite un mesaj codificat bancii firmei X. Acest mesaj se transmite de la terminalul bancii clientului prin cumulatorul national din tara respectiva catre centrul de comutare de care apartine aceasta tara. De la acest centru mesajul este transmis catre centrul de comutare de care apartine Romania, iar apoi prin cumulatorul national catre banca firmei X.

La primirea mesajului banca crediteaza contul firmei X cu suma corespunzatoare.

Toata operatia incepand de la dispozitia privind efectuarea platii externe prin SWIFT pana la incasarea sumei in valuta de catre firma X dureaza maximum 2 zile iar firma X este scutita de plata oricaror comisioane, acestea fiind in intregime suportate de clientul german.

Aceasta operatiune este extrem de rapida si necostisitoare, dar si deosebit de riscanta, astfel incat ea nu este utilizata decat cu clientii traditionali ai firmei X.

O schema sumara este prezentata in tabelul urmatoar:



In cazul unei plati externe facuta in avans de catre X prin SWIFT, documentele care trebuie prezentate sunt dispozitia de plata valutară externa si factura proforma in original, cu mentiunea ca plata sa fie facuta prin SWIFT. Conform normelor bancii, plata in avans trebuie justificata in termen de 90 zile de la data platii, prin prezentarea la banca a facturii comerciale in original si a declaratiei de import definitiv.

Pentru importul definitiv plata se face prin dispozitia de incasare valutara, insotita de factura comerciala in original si declaratia de vama(documente pe care banca inscrie data efectuării plății).

In continuare, procedura este inversa celei prezentate anterior, cu mentiunea ca firma X suporta, in functie de intelegerea cu partenerul, toate comisioanele bancare sau doar pe cele percepute in tara sa, partenerul urmand sa suporte comisioanele si spezele bancare din tara sa.