

Transferencias al Exterior

El **Ciente** podrá ingresar instrucciones para enviar dinero a diversas cuentas al exterior de nuestro país, con excepción de los países incluidos en la lista OFAC (actualmente Corea del Norte, Cuba, Liberia, Irán, Siria y Sudán).

Existen dos métodos de envío:

- **Envío SHA.** El **Ciente** que envía el dinero solo deberá pagar la comisión indicada por **Interbank**; de manera tal que el dinero llegará descontado al banco destinatario.
- **Envío OUR.** El **Ciente** que envía el dinero asume las comisiones de **Interbank** y de los extranjeros (bancos corresponsales o intermediarios, si lo tuviera); por lo que el dinero llegará de forma íntegra a su destino. Sin embargo, el banco beneficiario siempre cobrará una comisión adicional.

El tiempo de procesar una instrucción dependerá del país que se tenga como destino y de la respuesta de los bancos corresponsales y destinatarios. Usualmente, las transferencias enviadas a Estados Unidos se hacen efectivas dentro de las 24 horas de realizada la operación. Las transferencias enviadas a otros países se hacen efectivas en un plazo de alrededor de 48 horas.

Existen las siguientes comisiones:

- **Comisión por procesamiento y traslado de fondos:** Comisión responde al cobro por envío de fondos a través de los bancos corresponsales en el mundo.
- **Comisión de gestión del SWIFT:** Comisión que se cobra por la emisión del mensaje a través de sistema SWIFT.
- **Comisión por trámite ante banco corresponsal:** Comisión depende de si se requiere que un banco corresponsal / intermediario envíe el dinero sin deducciones al banco destinatario.

Los códigos de identificación bancaria son:

- **SWIFT Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication:** Código alfanumérico de ocho (8) u once (11) caracteres que identifica a los diferentes bancos en el mundo.
- **ABA American Banking Association Fedwire Routing Number:** Código numérico que consta de nueve (9) dígitos de uso exclusivo en transferencias a bancos dentro de los Estados Unidos de América.
- **IBAN Internacional Bank Account Number:** Código alfanumérico que consta de un máximo de treinta y cuatro (34) caracteres de uso exclusivo para los bancos ubicados en la Comunidad Europea.

Si el **Ciente** no cuenta con el código de identificación del banco destinatario en el exterior, es indispensable que se indique en la instrucción el nombre, la dirección completa del mismo, la ciudad y el país.

Interbank no es responsable de validar que las instrucciones recibidas sean correctas. En ese sentido, no será responsabilidad de **Interbank**:

- Hacer ningún tipo de verificación respecto a que la cuenta indicada en la transferencia pertenezca al beneficiario.
- Validar las leyes y/o políticas del país del beneficiario
- Validar políticas de cambio de moneda del país beneficiario y/o bancos corresponsales o intermediarios; en ese sentido, no será responsabilidad de **Interbank** los tipos de cambio aplicados por estos en caso sea necesario efectuar operaciones cambiarias.
- Las comisiones que cobren los bancos corresponsales o intermediarios o beneficiario
- Tiempos de respuesta de los bancos corresponsales o intermediarios a las solicitudes de abono / enmienda / confirmaciones de abono / consultas de cualquier tipo.