

Ministerul Educației al Republicii Moldova
Universitatea Tehnică a Moldovei
Facultatea Calculatoare Informatică și Microelectronică
Departamentul Ingineria Software și Automatică

Raport

Disciplina: Proiectarea Sistemelor Informaționale.

Lucrare individuala

Tema: Global financial messangeng SWIFT

A efectuat: Zavorot Daniel, st.gr.TI-194
A verificat: conf. universitar Chirev Pavel

Chișinău 2022

Ce înseamnă transfer SWIFT?

Transferul SWIFT este o tranzacție financiară între două bănci din țări diferite. Bani nu sunt trimiși fizic, ci virtual, în baza unui mesaj transmis de o bancă către o alta. Astfel putem trimite bani oriunde în lume, în monede diferite. De exemplu, dacă vrem să transferăm bani unui prieten din Australia, este suficient să știm contul și banca acestuia. În baza acestor informații, banca noastră va transmite un mesaj băncii lui, care imediat ce îl recepționează, debitează banii în contul prietenului nostru.

Pare simplu, dar în spatele acestui sistem de mesagerie se află alte mecanisme prin care se face transferul real al fondurilor, gestionate de oameni. Iar asta înseamnă costuri adăugate și timp.

Iar lucrurile devin și mai complexe în cazul în care cele două bănci implicate în transfer nu au o relație directă. Adică nu au un cont comercial prin care să treacă bani înainte de a ajunge la destinatar. Pentru că atunci sistemul SWIFT identifică una sau mai multe bănci intermediare, care au cont comun cu cele două bănci implicate în transfer. Situație în care costurile transferului cresc, în mod evident.

Ce este SWIFT?



SWIFT (The Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) este o rețea de mesagerie folosită pentru transmiterea de informații financiare de băncile din întreaga lume care au activitate internațională, pentru transferurile internaționale în valută.

Rețeaua internațională de plăți SWIFT este unul dintre cele mai mari sisteme de mesagerie financiară din lume.

Ce este codul SWIFT?

Toate băncile care sunt interconectate prin rețeaua SWIFT primesc un cod de identificare format din 8 sau 11 caractere. Este o adresa electronică la care băncile primesc mesaje pentru a face transferuri de bani. Asta înseamnă că atunci când trimiți bani în străinătate trebuie să știi codul SWIFT sau BIC, așa cum mai este numit, al băncii unde se face transferul.

Primele patru cifre ale codului SWIFT indică numele băncii, următoarele două reprezintă codul internațional al țării, iar ultimele, codul localității. În cazul în care codul are 11 caractere, ultimele dintre acestea reprezintă o anumită sucursală a băncii.

De exemplu pentru banca **MAIB**, codul SWIFT este următorul:

SWIFT: **AGR****NMD****2X**

(Galben – banca, Albastru – țara, Gri – localitatea)

Unde putem găsi codul SWIFT?

Dacă trebuie să primim bani din străinătate, trebuie să comunicăm celui care îi trimite, codul SWIFT. Acesta îl găsim, de obicei, pe orice extras de cont sau îl putem solicita la orice sucursală a băncii. Dacă trebuie să trimitem bani, putem cere codul SWIFT celui care urmează să-i primească sau îl putem găsi folosind diverse resurse disponibile pe internet.

Cum facem o plată SWIFT?

Pentru a trimite bani în străinătate, apelând la serviciile băncii ale cărui client suntem, avem la dispoziție două variante: online sau la ghișeu. Pentru a face transferul prin internet banking, e necesar să avem un cont în moneda pe care vrem să transferăm. În caz contrar trebuie să ne ducem la un ghișeu.

Indiferent de varianta pe care o alegem, sunt câteva informații pe care trebuie să le avem pentru a putea iniția o plată SWIFT:

1. Numele și prenumele persoanei căreia îi trimitem banii;
2. Contul IBAN al acesteia;
3. Codul SWIFT al băncii beneficiarului.

Durată transfer SWIFT

Durata unui transfer SWIFT depinde, în principal, de doi factori. Ora la care inițiam transferul și valuta în care transferăm banii. Transferurile în euro în Zona Unică de Plăți în Euro (plăți SEPA) sunt mai rapide decât cele în alte monede, pentru care putem aștepta între 1 și 3 zile, dar se poate ajunge și la 5 zile. Totuși, ca să scurtăm durata, este bine să inițiam transferul în prima parte a zilei.

Comision SWIFT

Atunci când facem un transfer internațional de bani, costul final este dat de suma celor trei comisioane percepute: comisionul băncii noastre, speza SWIFT și comisionul băncii corespondente. Pentru aceasta din urmă, avem posibilitatea să alegem cum împărțim costurile între noi și cel care primește banii, pentru că există trei opțiuni:

1. Opțiunea **OUR** – comisionul este suportat de cel care inițiază transferul;
2. Opțiunea **SHA** - comisionul este împărțit între cel care face transferul și cel care primește banii;
3. Opțiunea **BEN** – comisionul este suportat de cel care primește banii.

Ce este SEPA?



SEPA (Single Euro Payments Area) este un sistem de plăți folosit numai pentru plățile în euro fără numerar, disponibil în țările membre UE și în alte câteva state (Elveția, Norvegia și Liechtenstein). Prin intermediul SEPA, plățile în euro la nivel european sunt procesate mai rapid și mai ușor. După cum putem să observăm pe logotipul acestuia, Republica Moldova nu face parte din SEPA.

Bibliografie

1. SWIFT [Resursa electronică]:
<https://wise.com/ro/blog/transfer-swift>