

Beneficios



Realiza transferencias al exterior desde nuestras más de **450 Agencias BCP** a nivel nacional o desde la comodidad de tu casa a través de nuestra **Banca por Internet**.



Recibe la confirmación de tus transferencias y el SWIFT automáticamente vía correo electrónico. Para ello deberás indicar tu correo electrónico en la solicitud.



Seguridad: Las transferencias se transmiten con claves encriptadas (vía sistema SWIFT).

Características



El importe mínimo a transferir es de USD 100.00 o su equivalente en otras monedas. Las transferencias al exterior están afectas al cobro del ITF.



Tiempo de llegada de una transferencia al banco corresponsal de destino según horario de recepción de solicitud:

TIEMPO DE LLEGADA AL BANCO CORRESPONSAL DE DESTINO PARA TRANSFERENCIAS AL EXTERIOR EN DÓLARES AMERICANOS

	MISMO DÍA	SIGUIENTE DÍA ÚTIL (T+1)	DOS DÍAS ÚTILES (T+2)
U.S.A. Y AMÉRICA LATINA	RECIBIDA HASTA LAS 12:00 PM (MEDIO DÍA)	RECIBIDA ENTRE LAS 12:01 PM Y 04:00 PM	
EUROPA		RECIBIDA HASTA LAS 12:00 PM (MEDIO DÍA)	RECIBIDA ENTRE LAS 12:00 PM Y 04:00 PM
ASIA			RECIBIDA ENTRE LAS 8:00 AM Y 04:00 PM

TIEMPO DE LLEGADA AL BANCO CORRESPONSAL DE DESTINO PARA TRANSFERENCIAS AL EXTERIOR EN OTRAS MONEDAS DISTINTAS AL DÓLAR

	MISMO DÍA	SIGUIENTE DÍA ÚTIL (T+1)	DOS DÍAS ÚTILES (T+2)
U.S.A. Y AMÉRICA LATINA		RECIBIDA HASTA LAS 12:00 PM (MEDIO DÍA)	
EUROPA		RECIBIDA HASTA LAS 12:00 PM (MEDIO DÍA)	
ASIA			RECIBIDA HASTA LAS 12:00 PM (MEDIO DÍA)

Las cuentas de abono de los beneficiarios dentro de otros bancos en el exterior se identifican según tipos de códigos y dependiendo de la región donde se ubiquen pueden ser:

1. IBAN – International Bank Account Number = EUROPA, OCEANÍA, ASIA, ÁFRICA.
2. CLABE (Clave Bancaria Estandarizada) = MÉXICO.
3. NORMAL/ REGULAR = Otros países que no estén en la lista de usuarios de códigos IBAN, ni con destino a México.

CLABE (MÉXICO)

- CLABE son las siglas de CLAVE BANCARIA ESTANDARIZADA y es el nombre que se le da a las cuentas de abono válidas para beneficiarios de transferencias electrónicas dentro de México.
- Es parecido a lo que sucede con nuestras cuentas interbancarias locales, donde un cliente tiene una cuenta de abono de extensión "corta/normal", pero cuando desea recibir una transferencia de fondos desde OTRO banco, debe proporcionar su código CCI, que dentro de su estructura incluye los números de la cuenta "corta/normal" formando un nuevo código de extensión total más larga.

EJEMPLO:

Mi beneficiario me brinda esta información:

NÚMERO DE CUENTA: 8144142

CUENTA CLABE: 002180700481441422

¿Cuál es la cuenta de abono del beneficiario que debo considerar al enviar una transferencia al exterior?

LA CUENTA DE ABONO VÁLIDA PARA TRANSFERENCIAS AL EXTERIOR:
002180700481441422

IBAN (EUROPA, OCEANÍA, ASIA, ÁFRICA)

- IBAN son las siglas de INTERNATIONAL BANK ACCOUNT NUMBER y es la cuenta de abono válida para para los beneficiarios de transferencias electrónicas de fondos dentro de EUROPA, OCEANÍA, ASIA, ÁFRICA y otros países.
- Es parecido a lo que sucede con nuestras cuentas interbancarias locales, que dentro de su estructura incluye los números de la cuenta "corta/normal", pero cuando desea recibir una transferencia de fondos desde OTRO banco debe proporcionar su código CCI, que dentro de su estructura también incluye los números de la cuenta "corta/normal" formando un nuevo código de extensión total más larga.
- El IBAN (International Bank Account Number) o Código Internacional de Cuenta Bancaria es un proyecto desarrollado por el Comité Europeo para Estándares Bancarios (ECBS).
- El IBAN permite una identificación de cuentas bancarias homogénea en todos los países y difiere de los métodos tradicionales de identificación.
- Este código de identificación puede ser reconocido en cualquier parte del mundo. En este caso cada país o destino (Ver LISTA MUNDIAL DE CÓDIGOS IBAN, PÁG.4) mantiene una estructura para los códigos IBAN de sus clientes.

EJEMPLO:

Mi beneficiario me brinda esta información:

NÚMERO DE CUENTA: 1692516

CUENTA IBAN : DE46516400430169251600

¿Cuál es la cuenta de abono del beneficiario que debo considerar al enviar una transferencia al exterior?

LA CUENTA DE ABONO VÁLIDA PARA TRANSFERENCIAS AL EXTERIOR:
DE46516400430169251600

● LISTA MUNDIAL DE CÓDIGOS IBAN:

PAÍS	Longitud	Primeros 2 caracteres (código de país)	PAÍS	Longitud	Primeros 2 caracteres (código de país)
Albania	28	AL	Jersey	22	JE
Alemania	22	DE	Jordania	30	JO
Andorra	24	AD	Kazajistán	20	KZ
Arabia Saudita	24	SA	Kuwait	30	KW
Austria	20	AT	Letonia	21	LV
Bélgica	16	BE	Líbano	28	LB
Bosnia and Herzegovina	20	BA	Liechtenstein	21	LI
Bulgaria	22	BG	Lituania	20	LT
Chipre	28	CY	Luxemburgo	20	LU
Croatia	21	HR	Macedonia	19	MK
Dinamarca	18	DK	Malta	31	MT
Eslovaquia	24	SK	Martinica	27	MQ
Eslovenia	19	SI	Mauricio	30	MU
España	24	ES	Mayotte	27	YT
Estonia	20	EE	Mónaco	27	MC
Filandia	18	FI	Montenegro	22	ME
Francia	27	FR	Noruega	15	No
Georgia	22	GE	Nueva Caledonia	27	NC
Gibraltar	23	GI	Polinesia Francesa	27	PF
Grecia	27	GR	Polonia	28	PL
Groenlandia	18	GL	Portugal	25	PT
Guadalupe	27	GP	Reino Unido	22	GB
Guernsey	22	GG	República Checa	24	CZ
Guyana Francesa	27	GF	Reunión	27	RE
Holanda (Países Bajos)	18	NL	Rumania	24	RO
Hungría	28	HU	San Marino	27	SM
Irlanda	22	IE	San Pedro y Miquelón	27	PM
Isla de Man	22	IM	Serbia	22	CS
Islandia	26	IS	Suecia	24	SE
Islas Aland	18	FI	Suiza	21	CH
Islas Faroe	18	FO	Territorios Franceses del Sur	27	TF
Israel	23	IL	Túnez	24	TN
Italia	27	IT	Turquía	26	TR
			Wallis y Futuna	27	WF

Otros:

- Es obligatorio indicar la dirección completa del beneficiario (calle, número, ciudad/estado y país).
- Si la cuenta de abono está en un banco canadiense, será obligatorio indicar la dirección de la oficina bancaria.

Los Bancos del Exterior se identifican con códigos de compensación de diversos tipos, y dependiendo de la región donde se ubiquen pueden ser:

- 1 **ABA (ROUTING, FED)** para U.S.A. y PUERTO RICO
- 2 **SWIFT (BIC)** a nivel MUNDIAL
- 3 **SORT CODE** para REINO UNIDO
- 4 **BLZ** para ALEMANIA y AUSTRIA
- 5 **CHIPS UID** a nivel MUNDIAL
- 6 **TRANSIT NUMBER** para CANADÁ

ABA (ROUTING / FED) para U.S.A. y PUERTO RICO

- Es un código numérico conformado por 09 dígitos que se utiliza para identificar a los bancos ubicados físicamente dentro de U.S.A. y Puerto Rico.
- También es conocido como ROUTING NUMBER (número de ruta) debido a que canaliza el pago hasta el destino correcto dentro de U.S.A.
- Igualmente se le conoce como código FED por tratarse del código de identificación que tiene el banco americano dentro de la FEDERAL RESERVE BANK.

EJEMPLO:

021000021 = JP MORGAN CHASE BANK N.A. - NEW YORK, NY. U.S.A.

SWIFT CODE (BIC) a nivel MUNDIAL

- El código SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) o también denominado código BIC (Bank Identifier Code) es una serie alfanumérica de 08 u 11 caracteres "alfanuméricos" que sirve para identificar al banco receptor cuando se realiza una transferencia internacional.
- Los 04 primeros caracteres son alfabéticos e identifican al "banco", el quinto y sexto identifican el "país" y los sub siguientes son alfanuméricos e identifican la "plaza".
- Esta conformado por 08 caracteres cuando se trata de una oficina matriz o principal.
- Esta conformado por 11 caracteres cuando se trata de una oficina sucursal o "sub branch".

EJEMPLO:

BKCHCNBJ = BANK OF CHINA LTD. - BEIJIN, CHINA (OFICINA MATRIZ EN CHINA)
BKCHCNBJ200 = BANK OF CHINA LTD. - TIANJIN, CHINA (OFICINA SUCURSAL EN TIANJIN)

SORT CODE PARA REINO UNIDO

- Es un código de clasificación bancaria para transferencias de dinero dado por el sector bancario británico e irlandés (donde se conoce como NSC).
- Su estructura está compuesta por 06 dígitos que se muestra en parejas.

EJEMPLO:

40-01-88 = HSBC BANK PLC - SHEFFIELD, ENGLAND. UNITED KINGDOM

BLZ CODE PARA ALEMANIA Y AUSTRIA

- BLZ son las siglas de **Bankleitzahl**. Es un código de identificación utilizado por bancos ubicados dentro de Alemania y Austria.
- Su estructura está compuesta por 08 dígitos.

EJEMPLO:

500 400 87 = COMMERZBANK AKTIENGESELLSCHAFT - FRANKFURT ,GERMANY

CHIPS UID A NIVEL MUNDIAL

- El **CHIPS UID** es el código de identificación dado por los bancos de Estados Unidos a los bancos fuera de ese país para poder identificarlos más fácilmente.
- Su estructura está compuesta por 06 dígitos.

EJEMPLO:

029640 = CITIBANK N.A. - SAN SALVADOR, EL SALVADOR

TRANSIT NUMBER PARA CANADÁ

- También conocido como CANADÁ TRANSIT CODE o ROUTING CODE es un código de identificación utilizado por bancos ubicados dentro de Canadá, su estructura está compuesta por 09 dígitos .

EJEMPLO:

000480559 = TORONTO DOMINION BANK - CALGARY, ALBERTA. CANADÁ

Ejemplo llenado de una transferencia usando banco intermediario ubicado en U.S.A.

No olvides marcar el Código de identificación del banco y escribirlo completo. (Revisa el anexo 2)

El llenado de este recuadro es opcional

Escribe la ciudad y País en la que reside el Banco Pagador

Banco Intermediario (56)(opcional)		Solo para uso del Banco					
<input type="checkbox"/> SWIFT*	<input checked="" type="checkbox"/> ABA/FED/Routing Number**	<input type="checkbox"/> BLZ**	<input type="checkbox"/> Sort Code**	Cantidad	Comisión	Portes	Gastos
<input type="checkbox"/> Canadian Routing Number**	021000021						IGV
Nombre de Banco Intermediario							Total a Pagar
JP MORGAN CHASE BANK				Ag. Oper.	Plaza	Fecha	Tipo de pago
Ciudad y País							N° Operac.
NEW YORK, NY. USA							N° Liquid.
Banco Pagador o Banco donde el beneficiario recibirá el pago (57)							
<input checked="" type="checkbox"/> SWIFT*	<input type="checkbox"/> ABA/FED/Routing Number**	<input type="checkbox"/> BLZ**	<input type="checkbox"/> Sort Code**	<input type="checkbox"/> Canadian Routing Number**	ITAU BR SP		
Cuenta del Banco Pagador en el Banco Intermediario (opcional)				544705690			
<input checked="" type="checkbox"/> Nombre de Banco Pagador	ITAU UNIBANCO S.A.			<input checked="" type="checkbox"/> Ciudad y País	SAO PAULO BRASIL		
Dirección/Sucursal del Banco Pagador (Opcional)				En caso de Canadá: Transit Code			
Beneficiario (59)							
Número de cuenta del Beneficiario (***)				76294011-5			
Nombre del Beneficiario							
PRIORITY SOLUTIONS LTDA							
<input checked="" type="checkbox"/> Dirección de calle y número (Obligatorio)	EDGAR ZAMBOTTO KM. 02 BAIRRO POITE ALTA			<input checked="" type="checkbox"/> Ciudad y País (Obligatorio)	SAO PAULO BRASIL		
Detalle de Pago (70)							
<input checked="" type="checkbox"/> Propósito de los fondos	FACTURAS 159,753,789,123 Y 258						

Escribe el número de cuenta del beneficiario. En este caso, Brasil no se encuentra en la lista Iban o Clabe, por lo que se incluye la cuenta "normal"

Escribe el nombre completo de a quién va dirigido el pago

Detalla el concepto del pago

Incluye la dirección completa del beneficiario según formato (calle, número, ciudad y país)

Incluye el nombre del banco pagador

Ejemplo llenado de una Instrucción con destino Europa (con cuenta de abono tipo IBAN)

No olvides marcar el Código de identificación del banco y escribirlo completo. (Revisa el anexo 2)

El llenado de este recuadro es opcional

Escribe la ciudad y País en la que reside el Banco Pagador

Banco Intermediario (56)(opcional)

SWIFT* ABA/FED/Routing Number** BLZ** Sort Code**
 Canadian Routing Number** _____
 Nombre de Banco Intermediario _____
 Ciudad y País _____

Solo para uso del Banco

Cantidad	Comisión	Portes	Gastos	IGV	Total a Pagar
Ag. Oper.	Plaza	Fecha	Tipo de pago	N° Operac.	N° Liquid.

Banco Pagador o Banco donde el beneficiario recibirá el pago (57)

6 SWIFT* ABA/FED/Routing Number** BLZ** Sort Code** Canadian Routing Number** COBADEFF290
 Cuenta del Banco Pagador en el Banco Intermediario (opcional) _____
4 Nombre de Banco Pagador COMMERZBANK AG **5** Ciudad y País BREMEN ALEMANIA
 Dirección/Sucursal del Banco Pagador (Opcional) _____ En caso de Canadá: Transit Code _____

Beneficiario (59)

Número de cuenta del Beneficiario (***) **3** DE75 2904 0090 0102 9057 00
 Nombre del Beneficiario **1** HANSEL & GRETTEL GMBH & CO. KG.
2 Dirección de calle y número (Obligatorio) KOHLHÖKERSTRASSE D 12345 Ciudad y País (Obligatorio) BREMEN ALEMANIA

Detalle de Pago (70)

7 Propósito de los fondos FACTURAS 159,753,789,123 Y 258

Escribe el número de cuenta del beneficiario. En este caso, al ser un país de Europa corresponde el Código IBAN (Ver anexo 1, pág 3).

Escribe el nombre completo de a quién va dirigido el pago

Detalla el concepto del pago

Incluye la dirección completa del beneficiario según formato (calle, número, ciudad y país)

Incluye el nombre del banco pagador