

Recomendaciones para Transferencias Internacionales

■ **Recomendación para enviar una Transferencia Internacional a Perú**

Los bancos en Perú solo acreditan las Transferencias Internacionales si cumplen con todos sus requisitos desde el envío. Es así que te recomendamos indicar la cuenta completa CCI del beneficiario (20 dígitos) así como su código DNI (personas físicas) o RUC (personas morales) en el campo de datos o referencias adicionales. De igual forma, considera que la cuenta del beneficiario debe poder recibir la divisa de emisión.

Por ejemplo, si envías soles peruanos y la cuenta del beneficiario solo acepta dólares americanos, es posible que la operación sufra un retraso o sea devuelta.

■ **Recomendación para enviar una Transferencia Internacional a China**

Para evitar que tu Transferencia Internacional sea rechazada por bancos de China o sufra un retraso, te sugerimos tener en cuenta que los datos del beneficiario deben coincidir al 100% (nombre, cuenta y dirección). Asegúrate que la información que captures cumpla con estos requisitos.

Por ejemplo, si el nombre de tu beneficiario es *CHINESE MERCHANDISE BEIJING CO LTD* y solo indicas *CHINESE MERCHANDISE BEIJING CO*, es muy probable que los fondos no sean acreditados.

■ **Recomendación para enviar una Transferencia Internacional a Canadá**

Al realizar una Transferencia a Canadá será necesario que indiques el código Transit seguido de la cuenta del beneficiario sin espacios. Este código se compone de 5 dígitos, los primeros 4 indican la sucursal del banco beneficiario, seguido de un número que indica la ubicación geográfica de la misma.

■ **Recomendación para enviar una Transferencia Internacional a Brasil**

Por lo general, los bancos en Brasil requieren que se especifiquen los datos de sus clientes con precisión. Es así que te recomendamos indicar el nombre completo del beneficiario, su cuenta IBAN y el TAX ID en el campo de datos o referencias adicionales.

De igual forma, es importante indicar el nombre y código SWIFT del banco beneficiario en Brasil y no confundirlo con un banco corresponsal.

- **Recomendación para enviar una Transferencia Internacional a países Sudamericanos**

Algunas Transferencias Internacionales enviadas a estos países (Argentina, Colombia, Chile, Brasil, etc.) pueden no ser acreditadas de manera automática, ya que el beneficiario debe presentarse en su banco (con su identificación) y reclamar los fondos.

Esto se llama “*legalización del pago*”. Inmediatamente después de enviar la transferencia, sugerimos que contactes a tu contraparte y le indiques esto.