

ПРОБЛЕМИТЕ ПРИ БЕЗНАЛИЧНИТЕ ПЛАЩАНИЯ В БЪЛГАРСКАТА БАНКОВА СИСТЕМА

Днес безналичните плащания могат да приемат различни формати.

В глобализираната икономика от значение са кредитните трансфери, които се използват от търговските агенти във външнотърговски сделки. Тъй като трансграничните плащанията включват по-висок риск е необходимо да се вземат допълнителни предпазни мерки, като например използване на посредничество на сигурна партньорска банка, официална и фактическа проверка на документите за плащанията, застраховки и други.

Един от основните недостатъци на безналичните банковите преводи (особено при плащанията за външна търговия) е че не може да се гарантира, че продавачът ще получи плащането си. Дори ако продавачът строго спазва клаузите на договора, няма гаранция, че купувачът ще го направи всъщност, или ако това ще ста навреме. Ето защо, в много случаи, контрагентите се съгласяват, че ще бъде извършено авансово плащане. Това от друга ръка, представлява риск за купувача, че ще получи своите стоки. Ето защо, кредитни преводи далеч не са перфектни, когато се използват за по-рискови или големи външнотърговски сделки и други начините на плащане са по-подходящи.

За да може една фирма да се съгласи на кредитен превод като средство за плащане с чуждестранен партньор следва да бъдат разгледани следните въпроси:

- дали контрагентът е надежден;
- стабилността и състоянието на кореспондентската банка и договора с тази банка;
- има ли търговско ембарго срещу страната или забрана на конкретния продукт внос износ;

Визирайки директния дебит има една особеност, която може да се определи като проблем. При липса на достатъчно средства в сметката на платеца сумата се прехвърля изцяло в момента, в който се осигурят необходимите средства. По време на изчакващия период, банката на бенефициента може да му предостави дебитен заем. Периодът на изчакване ще бъде сигнализиран на банката на бенефициента чрез съобщение от БИСЕРА тип "W" - "Изчакване за уреждане". Директният дебит носи значителни рискове за платеца и той трябва да бъде само използван между редови партньори и за плащания в страната.