

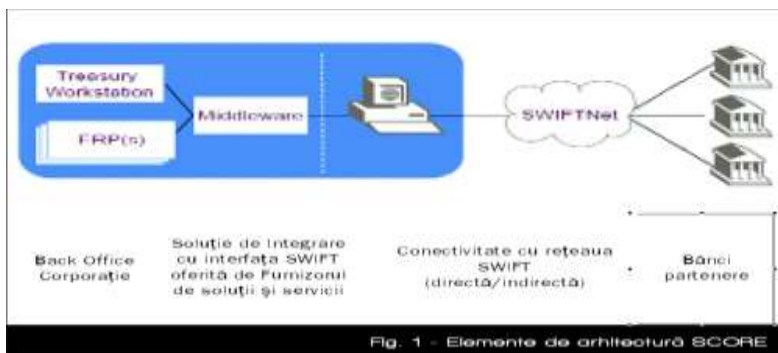
„Menaj à trois“ Secretul succesului pentru cei care au îndrăzneala să încerce (III)



Sorina Bera, Director Services Management Business Information Systems

După cum menționam în numerele anterioare al revistei, SCORE (Standardised Corporate Environment) poate reprezenta succesul pentru cei care au îndrăzneala să încerce o relație de tipul „menaj a trois” în care personajele principale sunt: o bancă, o companie, un furnizor de soluții și servicii.

Reamintim că SCORE înseamnă posibilitatea ca o corporație să poată comunica cu banca parteneră/băncile sale partenere prin rețeaua SWIFT



Acele bănci care doresc să poată comunica prin SWIFT cu corporațiile parteneră vor trebui să se înscrie într-un grup aparte (Close User Group - CUG) dedicat SCORE. La rândul lor, și corporațiile se vor înscrie în același CUG. Astfel, ele vor putea comunica prin rețeaua SWIFT cu toate băncile înscrise în CUG-ul SCORE, orice bancă din CUG-ul SCORE va putea comunica prin SWIFT cu corporațiile înscrise în acest CUG, însă corporațiile nu vor putea comunica între ele prin rețeaua SWIFT.

Pentru o corporație, o relație de tip SCORE cu banca/băncile parteneră se poate dovedi de un real succes, aceasta având ocazia să acceseze prin rețeaua SWIFT următoarele categorii de servicii bancare:

1. Cash Management

a) Plăți de mică valoare /ne-urgente și raportări => se transmit sub formă de fișiere bulk, folosind serviciul FileAct; respectă standardul ISO 20022, EDIFACT;

b) Plăți de mare valoare/urgente și raportări => se transmit sub formă de mesaje FIN; se folosesc mesaje **MT101** (Request for Transfer) pentru plăți, mesaje **MT940** (Customer Statement) sau **MT942** (Interim Transaction Report) pentru raportări și mesaje **MT900** și **MT910** pentru confirmări de debit sau credit;

2. Treasury Management

a) Managementul lichidității => se folosesc mesaje FIN: mesaje **MT101** (Request for Transfer) pentru plăți urgente și de mare valoare, mesaje **MT940** (Customer Statement) sau **MT942** (Interim Transaction Report) pentru raportări, mesaje **MT900** și **MT910** pentru confirmări de debit sau credit și mesaje **MT210** (Notice to Receive) pentru notificare credite așteptate;

b) Managementul riscului financiar => se folosesc mesaje FIN: mesaje **MT300** (FX Confirmation) pentru confirmare tranzacții FX (spot, forward, etc.), mesaje **MT320** (Fixed Loan/Deposit Confirmation) pentru confirmări tranzacții “money market”;

3. Trade Finance

a) L/C de import => se folosesc mesaje FIN **MT 798** (Trade Envelope) pentru: aplicare/modificare L/C, avizare emitere/modificare L/C;

b) L/C de export => se folosesc mesaje FIN **MT 798** (Trade Envelope) pentru: avizare L/C, avizare modificare, avizare bancă terță, avizare transfer;

c) Garanții și Standby L/C => se folosesc mesaje FIN **MT 798** (Trade Envelope) pentru: cerere, modificare, notificare, reducere, ștergere garanții și Standby L/C;

d) Transmitere date comerciale (facturi financiare, facturi electronice, etc.) => se folosesc fișiere FileAct pentru transmitere facturi financiare, facturi electronice, etc. în format **EDIFACT**, **ANSI** sau format **proprietar**;

4. Securities => se folosesc mesaje **FIN MT 5xx** pentru: instrucțiuni, confirmări, statement, corporate action information;

5. Exceptions & Investigations => se folosesc mesaje **InterAct** pentru fluxurile de investigații: anulare, modificare, reclamație non-recept, imposibilitate de execuție ale instrucțiunilor de plată.