



Transactions financières 27.02.2025

Problèmes répertoriés | Mode d'emploi | À prendre en compte | Banques

Problèmes répertoriés

- Certains pays n'ont pas de SEPA : il faut alors passer par une banque de transfert
- Certains pays sont très difficiles tel que l'Irak : il faut trouver un intermédiaire ce qui implique des frais
- Certaines banques suisses ne souhaitent plus maintenir de relations bancaires avec un certains nombres de pays car la réglementation en la matière s'est drastiquement complexifiée.

Mode d'emploi

- Informer l'organisation partenaire avant le versement pour qu'elle avertisse sa banque du virement planifié qu'elle demande la liste des banques intermédiaires avec qui elle travaille, s'il ne s'agit pas d'un compte avec un numéro IBAN.
- Informer lors du versement à la banque du nom, adresse de l'organisation ou de la personne est titulaire du compte et qui reçoit le versement ainsi que le motif du versement.
- Si le pays n'a pas de SEPA, choisir une banque de transfert dans la liste proposée et l'indiquer sur l'ordre du versement avec la devise du compte récepteur
- Informer la personne qui réceptionnera le versement de la date du versement, du montant et du nom de la banque de transfert.
- 3 jours après, la personne doit se rendre à la banque et s'assurer que la banque centrale du pays a effectué le versement à la succursale.

À prendre en compte

- Effectuer le paiement dans la devise du compte local
- Mettre une ligne budgétaire pour les frais de banque dans le budget du projet
- Il est important d'avoir 2 comptes dans le cas où un des comptes devait être bloqué.

Banques

- Banque alternative à Lausanne : fiable
- BCF
- Convera : est un leader mondial en matière de produits et services de change et de solutions de paiement