



*Solución alojada  
que identifica todos los  
formatos de transacciones*

#### Ventajas

- Lista para usar
- Rentable
- Tiempo real
- Sin infraestructura

## Sanctions Screening

*Una forma rápida y sencilla para cumplir con la regulación en materia de sanciones*

Las entidades financieras soportan una presión cada vez más importante por parte del regulador para que incorporen programas fuertes de cumplimiento con las sanciones. En algunos casos, los bancos se ven obligados a suspender las relaciones con determinados corresponsales por temor al riesgo de incumplimiento de sus contrapartes. Las entidades de menor tamaño sienten la necesidad de mejorar sus actividades de cumplimiento en este contexto, pero encontrar la solución idónea puede representar un reto en lo tocante a costes y recursos humanos.

El cumplimiento efectivo de las sanciones exige una combinación de procesos, sistemas y experiencia humana. Las entidades necesitan un filtro fiable y flexible para filtrar las transacciones, aparte de listas de sanciones precisas y actualizadas. La instalación y el mantenimiento de los filtros es cara, y la evolución constante de las listas de sanciones aumenta la complejidad, el coste y los riesgos. La mejor solución es un servicio alojado en un proveedor de confianza.

#### Facilitamos el filtrado de las transacciones

SWIFT desarrolló el sistema Sanctions Screening para abordar la necesidad de una solución sencilla y económica para filtrar las transacciones. Sanctions Screening reúne un motor de filtrado muy sofisticado y actualizaciones regulares de la lista, con la seguridad, fiabilidad y resiliencia características de SWIFT. Centenares de entidades de todo el mundo han optado por Sanctions Screening desde su introducción en 2012.

Sanctions Screening es una solución lista para el uso que se instala y utiliza con facilidad. Este servicio, que no exige modificaciones de la infraestructura ni necesita el mantenimiento de un software, se implementa con rapidez y su administración es más barata que el uso de un sistema in-house.

.....  
“Elegimos Sanctions Screening porque se implementa y utiliza con facilidad. Sanctions Screening es muy eficaz y fácil de usar, se complementa bien con el resto de nuestros sistemas y está respaldado por la excelente reputación de SWIFT en cuanto a seguridad, fiabilidad y atención al cliente”.  
.....

Una vez activado, el servicio Sanctions Screening encamina automáticamente los mensajes de determinadas categorías predefinidas a un filtro alojado de forma centralizada, donde se comparan con las listas de sanciones que elige el cliente. El motor de filtrado comprueba las posibles coincidencias, para lo cual aplica tests lógicos que detectan anagramas, inversión de letras, ausencia de letras, errores ortográficos, abreviaturas y similitudes fonéticas.

SWIFT gestiona el motor de filtrado y es el responsable de la configuración y el mantenimiento del algoritmo de filtrado, incluidos los umbrales de sensibilidad. Esta configuración se aplica a todos los usuarios de Sanctions Screening, lo cual facilita la utilización del filtro para los usuarios y, al mismo tiempo, el cumplimiento de los requisitos regulatorios.

La interacción del usuario con el servicio (configuración, tratamiento de las alertas, auditoría e información) se controla mediante el acceso seguro al portal de Sanctions Screening a través de Internet, de acuerdo con las normas de seguridad de primera categoría de SWIFT.

## Administración de las listas sin preocupaciones

Las listas de sanciones por término medio cambian cada día, y la actualización de una lista puede incluir decenas e incluso centenares de cambios.

Con Sanctions Screening, SWIFT administra totalmente el procedimiento de actualización de las listas, incluidas las comprobaciones de calidad. El servicio compara las transacciones con las principales listas de sanciones públicas, que incluyen OFAC, las Naciones Unidas, Europa y HMT. El usuario selecciona qué listas desea aplicar a las transacciones de su entidad.

Además de las listas de sanciones públicas, puede mantener sus propias listas privadas. El usuario también puede configurar una lista propia de "buenos" para disminuir el volumen de las alertas que recibe.

## Opciones de configuración flexibles

Sanctions Screening ofrece dos opciones de configuración para permitirle elegir la que mejor se adapte a sus necesidades. Las dos opciones de configuración completas están alojadas en SWIFT.

El método basado en copia permite filtrar directamente los mensajes FIN enviados y recibidos, pero no otros formatos de mensajes.

El método basado en conector permite filtrar todos los formatos de mensajes (como FIN, ISO 20022 y SEPA), incluidos los mensajes que no son de SWIFT. Puede personar su flujo de trabajo para satisfacer requisitos más específicos. Este método exige contar con un software incrustado en su interfaz de SWIFT.

.....  
“Sanctions Screening de SWIFT es un servicio económico y fácil de implementar y de usar que aumenta la seguridad de nuestro programa contra el blanqueo de capitales”  
.....

## Modo de bloqueo/no bloqueo

Sanctions Screening le permite controlar las transacciones marcadas en consonancia con sus procesos generales operativos y de cumplimiento. El filtro puede estar configurado en el modo de bloqueo o de no bloqueo, por lista.

En el modo de bloqueo, todas las transacciones sospechosas se bloquean hasta que se toma la decisión de liberar, anular o marcar la transacción. En el modo de no bloqueo, el servicio Sanctions Screening genera alertas, pero no altera la entrega de la transacción.

## Tecnología de vanguardia

La aplicación central de Sanctions Screening proviene de FircoSoft, un proveedor líder del mercado que posee una amplia trayectoria en el filtrado de transacciones.

Además, SWIFT ha delegado en una empresa independiente la realización de análisis regulares de la eficacia del servicio Sanctions Screening. El resultado de estas revisiones está disponible para los usuarios del servicio.

## Información

El servicio le proporciona un completo conjunto de informes, que incluye la información necesaria para fines de auditoría e información, como parámetros de filtrado, decisiones sobre las alertas, detecciones más importantes, así como contenido de la lista de sanciones.

## Opiniones de nuestros clientes

“Elegimos Sanctions Screening porque se implementa y utiliza con facilidad. Sanctions Screening es muy eficaz y fácil de usar, se complementa bien con el resto de nuestros sistemas y está respaldado por la excelente reputación de SWIFT en cuanto a seguridad, fiabilidad y atención al cliente”.

Kheireddine Mermioui, Head of IT and SWIFT, Arab Maghreb Bank for Investment and Trade (BAMIC ALGER)

“Sanctions Screening de SWIFT es un servicio económico y fácil de implementar y de usar que aumenta la seguridad de nuestro programa contra el blanqueo de capitales. SWIFT proporciona la herramienta que nos permite mitigar posibles riesgos en nuestras actividades diarias”.

Jorge Osvaldo López García, Director Adjunto de Cumplimiento, Grupo Financiero Banorte

*Para más información, póngase en contacto con su responsable de cuenta de SWIFT o visite la página [www.swift.com/sanctionsscreening](http://www.swift.com/sanctionsscreening).*