



Documento informativo

**Afrontando las
consecuencias
imprevisibles
del de-risking**

Introducción	4
Antecedentes	5
Razones para aplicar el De-risking	5
De-risking en la práctica	6
Consecuencias imprevisibles	6
Impacto social	7
Impacto político	7
Buscando canales alternativos	8
Superar los desafíos	8
¿De-risk o no De-risk?	9
Cómo evitar ser De-risked	9
Herramientas de datos	9
Avanzando	10
Cómo puede ayudar SWIFT	11
Mejores prácticas	11

La banca alrededor del mundo está reduciendo sus relaciones de corresponsalía bancaria, enfocándose particularmente en las jurisdicciones de alto riesgo.

El De-risking (o eliminación de riesgos) no se trata necesariamente de sólo minimizar el riesgo; también el costo de mantener las relaciones es una consideración significativa.

El De-risking puede resultar en dificultades que podrían afectar a una amplia gama de transacciones, incluyendo remesas enviadas por personas a sus familiares en casa, compras de artículos de consumo, pagos por atención médica y por tarifas de educación.

Sin acceso a los canales bancarios tradicionales, las personas pueden buscar canales alternativos que estén menos regulados y que pueden generar riesgos adicionales.

Al implementar los controles adecuados y proporcionando información a los corresponsales y al mercado de una forma más coherente y transparente, los bancos podrían reducir la probabilidad de ser De-risked.

Las herramientas de datos como El Registro KYC se pueden usar para compartir información de forma eficiente y estandarizada.

Introducción

No es un secreto que muchos bancos en el mundo están re-evaluando sus relaciones de corresponsalía bancaria. El fenómeno, conocido como De-risking, ha llevado a muchos grandes bancos internacionales a cuestionarse sobre temas relacionados al blanqueo de capitales y financiación del terrorismo, así como el costo y las presiones regulatorias, retirándose de ciertas relaciones, productos o incluso jurisdicciones.

Aunque para los bancos en cuestión dichas decisiones pueden tener sentido desde una perspectiva comercial, es cada vez más evidente que hay graves consecuencias para la industria en su totalidad. Las personas necesitan seguir haciendo pagos, y si los canales bancarios tradicionales dejan de estar disponibles, es probable que las transacciones terminen en canales alternativos, que podrían estar menos regulados.

Este documento explora el impacto del De-risking en los bancos y sus usuarios, y pregunta qué puede hacer la industria para superar estos problemas.

La corresponsalía bancaria es un acuerdo mediante el cual un banco (el corresponsal) provee servicios a otro (el usuario), a menudo como medio para acceder a productos procedentes del extranjero y permitir las transacciones internacionales. Como tales, los servicios de corresponsalía bancaria son parte importante del panorama global de pagos.

En los dos últimos años, sin embargo, algunos bancos han comenzado a racionalizar sus relaciones de corresponsalía bancaria, a menudo centrándose su atención en jurisdicciones de alto riesgo. Esta tendencia, conocida como De-risking se extiende cada vez más: un informe publicado por el Banco Mundial en noviembre de 2015 reveló que el 75% de los grandes bancos internacionales encuestados había reportado una disminución en sus relaciones de corresponsalía bancaria, con el Caribe siendo el más afectado.

Razones para aplicar De-risking

Es cada vez más evidente que el De-risking no se trata solamente de controlar riesgos. En algunos casos, es el resultado de la preocupación de los bancos internacionales por los riesgos relacionados con el cumplimiento de las normas para la Prevención del Blanqueo de Capitales / la Lucha contra la Financiación del Terrorismo (AML / CFT) en relaciones específicas o incluso países enteros, particularmente donde hay una falta de transparencia en las actividades y estrategias de cumplimiento de los bancos locales. Sin embargo, el costo es también un catalizador significativo.

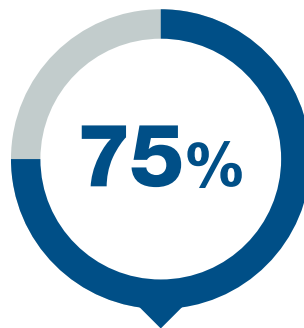
“Uno de los motivos es directamente comercial, donde existen bancos con miles de relaciones corresponsales en el mundo”, afirma Steve Beck, Director de Financiación Comercial del Banco Asiático de Desarrollo (ADB, por sus siglas en inglés). “Hay un costo por mantener esas relaciones, y en algunos países puede no tener sentido desde una perspectiva económica para los usuarios mantener una relación con tantos bancos. Por lo que puede haber una decisión comercial para salir de algunas de esas relaciones”.

Beck agrega, “Lo que posiblemente sea una razón más importante para los bancos para romper relaciones es el

conjunto costoso, oneroso y complicado de requisitos que quizás tendrían que cumplir. Estos pueden incluir regulaciones, no solo en sus países de origen, sino también en muchas otras jurisdicciones. Estas reglas pueden carecer de claridad y las reglas del juego pueden cambiar.”

Esta tendencia puede verse exacerbada en algunos casos por la necesidad para los bancos de tener en cuenta factores regulatorios adicionales. “Algunos bancos tienen procesos legales aplazados o pendientes con el gobierno de EE. UU., lo que reduce su riesgo de un proceso adicional siempre y cuando cumplan ciertos criterios,” afirma Gary Bishop, Director Ejecutivo de Operaciones de Banco Sepah Internacional. “Esto da como resultado que estos bancos apliquen no sólo su regulación local, sino también la regulación de EE. UU. en sus políticas de eliminación de riesgos.”

Aunque el De-risking a menudo es visto como una actividad llevada a cabo por bancos internacionales, los bancos locales también pueden realizar ejercicios de eliminación de riesgos por su cuenta. Pattison Boleigha, Director Ejecutivo de Conducta y Cumplimiento de Access Bank, señala que aunque los bancos de Nigeria, Sierra Leona y Gambia han sido De-risked en los dos últimos años « nosotros también hacemos De-risking. En Nigeria, ha habido un cierre masivo de negocios de oficinas de cambio”.



El 75% de los grandes bancos internacionales encuestados había informado una disminución en sus relaciones de corresponsalía bancaria.



Las relaciones de corresponsalía bancaria juegan un papel crucial en el desarrollo económico y el comercio de los países africanos. Una red sólida de corresponsalía bancaria puede ayudar a los bancos locales del Caribe y África a reducir la brecha de conocimientos, tecnología, productos y gestión de riesgos.

Pattison Boleigha
Director Ejecutivo de Conducta y Cumplimiento, Access Bank

¹El Banco Mundial, *Retiro de corresponsalía bancaria: ¿Dónde?, ¿Por qué?, y ¿Qué hacer al respecto?*, Noviembre de 2015.

Un informe de consultoría publicado por el BPI en octubre de 2015 señala que los tipos de servicios de corresponsalía bancaria que se perciben como más riesgosos están siendo reducidos, mientras que los recortes en la cantidad de relaciones “han resultado en una concentración significativa de relaciones en una cantidad relativamente menor de instituciones proveedoras de servicios, que dominan cada vez más el mercado”.

Según el informe del Banco Mundial, “Los productos y servicios identificados que se han visto más afectados por el retiro de la corresponsalía bancaria son: compensación y liquidación (de cheques), servicios de gestión de efectivo, transferencias electrónicas internacionales y, para las autoridades bancarias y los bancos locales/regionales, la financiación comercial”.

Para los bancos locales y regionales afectados por la práctica de De-risking, las consecuencias pueden ser considerables. En el punto más leve del espectro, los bancos pueden verse obligados a encontrar socios alternativos, un ejercicio que cuesta tiempo y dinero y que puede resultar en términos y condiciones menos favorables que los acuerdos anteriores. El informe del Banco Mundial señala: “La capacidad de las instituciones financieras en jurisdicciones afectadas de encontrar bancos corresponsales varió, pero la mayoría indicó que por ahora ha podido encontrar reemplazos.”

“
Algunos de los bancos más grandes han reducido a la mitad, o a más de la mitad, sus relaciones, en particular en mercados emergentes. En algunos casos, han salido de los países completamente.

Steve Beck
Director de Financiación Comercial, ADB

Este ha sido el caso de algunos bancos en el Caribe, una región que está sufriendo niveles significativos de De-risking. Trevor Brathwaite, Vicegobernador del Banco Central del Caribe Oriental (ECCB, por sus siglas en inglés), afirma que varios bancos locales han visto aumentar las tarifas por transacción, mientras que otros han recibido aviso de que sus relaciones con bancos corresponsales serían terminadas. Por ahora, estos bancos están tratando nuevas relaciones con otros proveedores preparados para ofrecer servicios de corresponsalía bancaria.

Brathwaite señala que algunos bancos de segundo nivel en los EE. UU. han indicado su disposición para proveer servicios, aunque estos acuerdos aún deben ultimarse. En otros casos, algunos bancos pueden verse aislados completamente, posiblemente con graves consecuencias.

² Banco de Pagos Internacionales, Comité de Pagos e Infraestructuras de Mercado, *Informe consultivo: Corresponsalía bancaria*, octubre de 2015

Consecuencias imprevisibles

Aunque el impacto del De-risking puede ser individualmente grave para las instituciones financieras, el posible impacto en los países afectados, y de hecho, el sistema financiero completo, puede ser incluso más significativo. La escala de este problema no fue inmediatamente obvia cuando los efectos del De-risking comenzaron a sentirse.

“Inicialmente, cuando algunos bancos más grandes comenzaron a replegarse desde algunos de sus mercados, El De-risking creó el potencial para que intervinieran los bancos de segundo y tercer nivel”, explica Bishop. “Sin embargo, el fenómeno se ha extendido mucho más, hasta el punto en que los bancos más grandes De-risked bancos de Europa y el Reino Unido, además de algunas empresas corporativas. En esta etapa, el De-risking se volvió mucho más oneroso para la industria en su conjunto, y en lugar de ser potencialmente una oportunidad para bancos de segundo y tercer nivel, se convirtió en un impedimento para el acceso libre a los mercados financieros.”

Distintas regiones se están viendo afectadas de diversas formas. Entre los acontecimientos más destacados figura lo siguiente:

- Después de algunas multas considerables en los últimos años en relación con transacciones entre México y los EE. UU., varios bancos se han retirado de sus relaciones de corresponsalía bancaria en ese país.
- En África, Blemining Nekati, Director Ejecutivo de Financiación Comercial del Banco Africano de Desarrollo, afirma que el De-risking se está manifestando de varias formas, incluida la introducción de compromisos financieros y no financieros restrictivos, un aumento en el costo de los fondos, una reducción en los plazos y extensiones de los servicios y la intensificación de sanciones en ciertos mercados como Zimbabue y Sudán.
- Las investigaciones han demostrado que en el Caribe Oriental, un banco corresponsal terminó todas las cuentas involucradas en actividades de corresponsalía o intermediarios a terceros, además de cerrar cuentas de varios profesionales jurídicos y beneficencias locales. Otro banco ha cerrado todas sus operaciones en el Caribe Oriental.
- En el último año, han ocurrido 14 eventos de De-risking relacionados con bancos locales y bancos internacionales en Curazao y San Martín, según la información del Banco Central de Curazao y San Martín (CBCS, por sus siglas en inglés).

“
El De-risking tiene el potencial de desestabilizar nuestras economías, promover la exclusión financiera y aumentar los niveles de pobreza.

**Banco Central de Curazao
y San Martín (CBCS)**

Impacto social

El De-risking puede tener un impacto significativo, no solamente en los bancos, sino también en sus usuarios comunes. Si los países están aislados completamente, las consecuencias para las personas podrían pasar de ser desde menores inconvenientes hasta situaciones potencialmente mortales.

“Para los países de América Latina, un alto porcentaje de nuestro PIB proviene de remesas enviadas por individuos trabajadores en los Estados Unidos a sus familias en Latinoamérica”, afirma Fabiola Herrera, Directora del Departamento de Sistemas de Pago del Banco Central de la República Dominicana. “Este dinero pasa por operadores de remesas. Muchas de estas empresas son globales, algunas son empresas locales con cuentas en bancos corresponsales. Estas cuentas también corren el riesgo de ser cerradas.”

América Latina es no la única región en verse afectada de esta forma. Brathwaite informa que en el Caribe, el impacto del De-risking podría incluir la dificultad de las personas de pagar artículos de consumo importados desde los EE. UU. “Además, varios de nuestros ciudadanos envían a sus hijos a universidades en los Estados Unidos”, afirma. “Si no pueden pagar los gastos y costos de alojamiento, sus hijos no podrán mejorar su educación.”

Para algunos, las consecuencias de este tipo de interrupción de servicios bancarios podrían ser incluso más graves. Las personas que buscan atención médica en los EE. UU. podrían sufrir, o incluso morir, si no pueden pagar los servicios que necesitan.

Impacto político

En otros casos, las dificultades de acceder a los servicios de corresponsalía bancaria podrían tener consecuencias políticas significativas, como señala Bishop.

“El Banco Sepah, junto con otros bancos iraníes en el Reino Unido, salieron de las sanciones el 16 de enero de 2016”, explica. “Sin embargo, ninguno de nosotros ha

tenido claridad de quienes están preparados para aceptar pagos bancarios comerciales. De hecho, los bancos más pequeños que tendrían la disposición para prestar estos servicios están siendo advertidos por sus corresponsales que esto no sería aceptable.”



Un problema es que, incluso si retiramos una relación de corresponsalía bancaria, no se puede asegurar que el banco corresponsal no vaya a encontrar una nueva relación en otro lugar, y que aun así el dinero terminaría pasando por nuestra institución.

**Dra. Inés Sofia de Oliveira,
Investigadora, Centro de Delitos
Financieros y Estudios de Seguridad, RUSI**



Los pagos entre los EE. UU. y México ahora dependen de un compensador de dólares



THE KYC REGISTRY



“más económico, más fácil y más eficiente para que los bancos alrededor del mundo accedan a la información que necesitan para estar cómodos con sus contrapartes.”

El Registro KYC

El Registro de Conozca a su Cliente (KYC) entrega un depósito central de los documentos y datos actualizados y de debida diligencia de los bancos en la plataforma SWIFT, proporcionándoles a los usuarios una solución rápida y rentable de KYC que les permita supervisar, gestionar y desarrollar su red de corresponsalía bancaria.

Cuando se aísla el acceso a los canales bancarios tradicionales, hay un riesgo de que las personas se vean obligadas a encontrar otros métodos para hacer y recibir pagos, ya sea que eso signifique usar servicios de remesas o incluso maletas de efectivo que se transporten físicamente a través de las fronteras. Paradójicamente, la adopción de canales menos regulados puede presentar riesgos adicionales.

“Si las personas no pueden recibir ni transferir dinero a través del sistema financiero, entonces tratarán de encontrar otras formas de hacerlo, ya sea que eso signifique recurrir a empresas de transferencia de remesas o pedirle a alguien que transfiera el dinero por ellos”, afirma la Dra. Inés Sofía de Oliveira, Investigadora en el Centro de Delitos Financieros y Estudios de Seguridad del Instituto Real de Servicios Unidos (RUSI). “Esto siempre deja a las personas más vulnerables a los criminales.”

“El peligro es que al excluir a ciertos clientes, y países enteros en algunas instancias, los bancos desplazarán a dichas entidades hacia proveedores alternativos menos regulados”, agrega Bishop. “Esto debilitará los objetivos de los reguladores de concientizar más a los bancos y hacer que tengan más cuidado, impulsando los negocios hacia la clandestinidad o hacia proveedores menos regulados y dando posiblemente a través del blanqueo de capitales y a la financiación del terrorismo.”

Superando los desafíos

Reconocimiento de los problemas asociados con el De-risking está creciendo y, en algunos casos, se están estableciendo medidas para disminuir estos desafíos.

Por ejemplo, el Banco de México ha promovido la creación de SPID, un sistema electrónico nacional que operará como cámara de compensación permitiendo la transferencia de pagos en dólares estadounidenses. El sistema también tiene por objeto imponer obligaciones mejoradas para la prevención de lavado de dinero.

Entre otras medidas figura la introducción de grupos cerrados de usuarios para ayudar a mejorar la eliminación de riesgos. “En la República Dominicana hemos creado un grupo cerrado de usuarios (CUG) usando SWIFT, donde el banco central es el eje”, dice Herrera. “Todos los bancos de la República Dominicana son parte de esto. Los pagos locales se ejecutan usando esta red privada, que es en tiempo real muy segura y muy económica.”

Superar los desafíos

Herrera dice que este concepto ha sido extendido a América central para crear un grupo cerrado de usuarios de seis bancos centrales, lo que significa que los clientes de los países participantes pueden intercambiar pagos en dólares.

Herrera agrega que ve tres opciones cuando se trata de abordar el problema de De-risking. “La primera es simplemente ignorar los bancos corresponsales y seguir haciendo negocios a nivel regional, olvidándose de los bancos de los Estados Unidos”, explica. “Es más fácil decirlo que hacerlo. La segunda es crear un club global privado al que sólo puedan unirse los bancos con las medidas más sólidas de prevención de lavado de dinero. Y la tercera es que los bancos centrales sean parte de la solución y sean responsables de los bancos de sus países locales, como lo está haciendo el Banco de México. En cualquier caso, los bancos centrales tendrán que asumir un papel más activo.”

En tanto, el informe del BPI publicado en octubre hizo varias recomendaciones, incluido el uso de herramientas de KYC como forma de reducir la carga de cumplimiento de algunos procedimientos de KYC. Además, el informe recomendó que las partes interesadas consideraran el uso del Identificador de Entidades Jurídicas (LEI, por sus siglas en inglés) “como medio de identificación que debería proporcionarse en las herramientas de KYC y en los acuerdos de intercambio de información.”

¿De risk o no De-risk ?

Otra posible solución es que los bancos corresponsales reconsideren si De-risking es realmente necesario. Mary Popo, Gerente General de la Asociación de Bancos del Caribe (CAB), afirma que los bancos corresponsales deberían considerar otras opciones.

“Nos gustaría que los bancos corresponsales implementaran medidas para mitigar el riesgo en lugar de aplicar De-risking”, explica. “También deberían proporcionar información oportuna de inconsistencias de cumplimiento, permitiendo que el banco usuario aborde los problemas, trabajando al mismo tiempo con bancos usuarios para mejorar la colaboración, la confianza y la transparencia. Además, cuando clasifiquen el riesgo de las jurisdicciones, los bancos corresponsales deberían considerar la clasificación del país con respecto a las autoridades internacionales independientes como el GAFI, la OCDE, etcétera.”

Cómo evitar ser De-risked

Mientras hay una necesidad clara de soluciones a nivel del sector bancario, muchos bancos locales y regionales se preguntan cómo pueden evitar ser De-risked a nivel individual. Aunque nada es infalible, hay varias medidas que pueden adoptar los bancos para reducir la probabilidad de que esto les ocurra o, de hecho, para aumentar sus posibilidades de asegurar acuerdos alternativos con éxito en caso que sean De-risked.

Uno de los catalizadores clave para el De-risking es una falta de transparencia en las actividades, líneas comerciales o el comportamiento de un banco en particular. Con mucha frecuencia, los bancos comparten información con las contrapartes y con el mercado de una forma que no es adecuada ni consistente.

Guy Sheppard, Director de Iniciativas de Cumplimiento, en América, los países nórdicos y el Reino Unido en SWIFT, señala que la mejor práctica en esta área es tener una sola persona o un sólo departamento encargado de crear y mantener un estándar de datos de referencia. Este conjunto de datos se puede compartir con el mercado de distintas formas, desde herramientas sofisticadas de datos hasta comunicados de prensa básicos e información sobre el sitio web externo del banco.

Herramientas de datos

Hay distintas herramientas disponibles en el mercado que apuntan a abordar este problema actuando como registro de información confiable y actualizada. Una de esas herramientas es el Registro KYC de SWIFT, una plataforma compartida para gestionar e intercambiar datos KYC estandarizados. Con más de 2,500 instituciones financieras ya inscritas, el Registro KYC les da a los bancos un medio para suministrar y proporcionar información validada de los corresponsales.

“El Registro KYC lo hace más económico, más fácil y más eficiente para que los bancos alrededor del mundo accedan a la información que necesitan para estar cómodos con sus contrapartes”, afirma Beck. “Creemos que será importante abordar este problema y animar a los bancos comerciales con los que trabajamos para que envíen su información y aseguren que se mantenga actualizada.”

La necesidad de transparencia ha creado una gran cantidad de herramientas de intercambio de datos que atienden a distintos segmentos básicos, como la corresponsalía bancaria, los agentes de bolsa, las sociedades fiduciarias, etcétera. Es muy evidente que el mercado está avanzando hacia enfoques más

eficientes y estandarizados en los datos y la transparencia y disponibilidad de documentos que va más allá de las bases de datos tradicionales. Los bancos también tendrán que incluir sus datos en cualquier registro de datos administrado por el gobierno que pueda ser importante para sus mercados. En muchos casos, la mejor opción para los bancos puede ser “subdividir” sus datos generales si es necesario y registrar sus datos con múltiples utilidades, asegurando al mismo tiempo que los datos utilizados en cada caso son precisos, consistentes y están completamente actualizados.

“Como banco usuario de servicios de corresponsalía, es importante comprender que si los corresponsales no pueden encontrar sus datos, esto equivale a un costo mayor de hacer negocios”, señala Sheppard. “Hay una verdadera necesidad de sacar los datos, de acuerdo con el propio nivel de comodidad sobre qué tan seguros estarán, y el nivel de divulgación solicitado.”



El Registro KYC lo hace más económico, más fácil y más eficiente para que los bancos alrededor del mundo accedan a la información que necesitan para estar cómodos con sus contrapartes.

Steve Beck
Director de Financiación Comercial, ADB

El De-risking está teniendo un impacto significativo en las relaciones de corresponsalía bancaria en el mundo. A raíz de estos desafíos, hay una necesidad para la industria de abordar este problema proactivamente, estableciendo medidas para seguir avanzando y evitar el riesgo de exclusión financiera en los mercados afectados.

Al mismo tiempo, los bancos en jurisdicciones de alto riesgo deberían adoptar medidas adecuadas para demostrar mayor transparencia en sus actividades y medidas de cumplimiento, y así poder reducir la probabilidad de que sean De-risked.

Desde luego, no hay garantías de que un banco pueda evitar ser De-risked, incluso si sigue las mejores prácticas. “Pero se puede acudir a los corresponsales y explicar que se están aplicando mejores procedimientos y se está mejorando el conocimiento de los riesgos”, afirma Bishop. “Pero en última instancia, si los corresponsales tienen a una

institución financiera en la mira o lista de entidades o países de alto riesgo y no creen que la entidad está dentro de su apetito de riesgo, entonces se estará fuera de cualquier manera.”

Sin embargo, los bancos pueden adoptar medidas para reducir el posible impacto de De-risking en sus negocios. Como concluye Sheppard, “Incluso si la entidad es eliminada por algunos bancos, y se percibe que pueden mitigar las preocupaciones de forma lógica, racional y justificable, la entidad puede convertirse en una atractiva opción dentro de una potencial jurisdicción de alto riesgo, inclusive la entidad podría negociar tratamiento preferencial.

Mejores prácticas

Luc Meurant, director de la división Servicios de Cumplimiento de SWIFT, destaca varias medidas que los bancos pueden considerar intentar y evitar así ser el afectado de un ejercicio de De-risking:

- **Establecer los controles adecuados.** Use controles de cumplimiento como filtros y análisis de transacciones, y asegúrese de poder demostrar esos controles a su corresponsal.
- **Ser transparente.** Los bancos grandes necesitan cada vez más comprender a los clientes de sus corresponsales (“Conozca al cliente de su cliente”). Los bancos más pequeños deberían ser transparentes con los corresponsales más grandes sobre los clientes, las industrias y las regiones que atienden.
- **Comunicarse proactivamente.** Los bancos más pequeños deberían comunicar lo que estén haciendo para aumentar su nivel de cumplimiento.
- **Reducir el costo de debida diligencia del corresponsal.** Para un banco grande, los costos de debida diligencia para una contraparte de alto riesgo pueden ser hasta US\$50,000 al año. Si esto es mayor que las comisiones percibidas por la contraparte, los bancos grandes pueden concluir que la relación no tiene sentido desde la perspectiva financiera. Los bancos más pequeños deberían adoptar medidas posibles, como unirse al Registro KYC, para ayudar a reducir los costos de debida diligencia para sus contrapartes.

Cómo puede ayudar SWIFT

Además del Registro KYC, SWIFT ofrece varias soluciones que pueden ayudar a los bancos a lograr mayor transparencia en sus operaciones, estandarizar procesos de cumplimiento y reducir los riesgos relevantes. Estos incluyen:



Sanctions Screening

Una solución alojada dentro SWIFT que proporciona una herramienta rentable y fácil de usar para que los bancos, bancos centrales y otras instituciones puedan filtrar todos los tipos de transacciones financieras de forma estandarizada.



Traffic Profile

Una herramienta de bajo costo que da una perspectiva agregada de la exposición de un banco a países sancionados.



Compliance Analytics

Una solución a nivel empresarial que permite a los bancos analizar sus flujos de pago y el intercambio de corredores de pago, además de explícitamente identificar y consultar el comportamiento de anidamiento.

Al proporcionar estas herramientas, SWIFT puede ayudar a los bancos a comprender su propio comportamiento, así como identificar cualquier exposición de riesgo oculta.



Acerca de SWIFT

Durante más de 40 años, SWIFT ha ayudado a la industria a abordar muchos de sus más grandes desafíos. Como sociedad global y proveedor líder a nivel mundial de servicios de mensajería financiera segura, habilitamos a más de 11,000 entidades bancarias y de valores, infraestructuras de mercado y clientes corporativos en más de 200 países y territorios para comunicar con seguridad e intercambiar mensajes financieros estandarizados de forma confiable.

Como proveedor de confianza, facilitamos flujos financieros globales y locales, perseguimos sin descanso la excelencia operativa y buscamos continuamente formas de reducir costos, riesgos y eliminar las ineficiencias operativas. Reunimos además a la comunidad financiera para trabajar de forma colaborativa en diseñar prácticas de mercado, definir normas y debatir temas de interés mutuo.

Los usuarios de SWIFT enfrentan presiones sin precedentes para cumplir con obligaciones regulatorias, particularmente en relación con la detección y prevención del crimen financiero. En respuesta, hemos desarrollado soluciones basadas en la comunidad que abordan la efectividad y eficiencia, y reduce el esfuerzo y costo de las actividades de cumplimiento. Nuestra unidad de Servicios de Cumplimiento gestiona una creciente cartera de servicios de cumplimiento de las normas para prevenir el crimen financiero en las áreas de Sanciones, KYC y CTF/AML.

El cumplimiento de las normas para prevenir el crimen financiero es un tema principal en Sibos, el evento más importante de servicios financieros, organizado por SWIFT para la industria financiera.

www.swift.com/complianceservices