

## Bankers World Online

Datos de referencia e información financiera de primer orden para efectuar pagos correctamente, distribuir información al ente regulador y mandatos de diligencia debida

De SWIFT,  
la autoridad de  
registro de ISO  
para los formatos  
BIC e IBAN y el  
emisor principal de  
identificadores LEI

### Datos de las entidades financieras mundiales

Solución de una fuente única

Cobertura internacional

Exactos y siempre actualizados

Accesibles en cualquier momento y en toda su organización

Rapidez, sencillez y facilidad de uso

Mi trabajo como gestor del departamento de pagos me obliga a comprobar y dar validez a los códigos BIC y los "sort codes" de las excepciones de transacciones para poder tramitar dichas excepciones en los pagos.

En las oficinas centrales compruebo los códigos IBAN y el encaminamiento de los IBAN proporcionados por los clientes antes de pasárselos al departamento de pagos para que los procese.

En el Departamento de Extranjero tengo que conocer el SSI del banco del beneficiario para poder efectuar un pago.

En Red Bancaria soy el responsable de identificar los bancos nacionales e internacionales más importantes, conocer su calificación crediticia y conseguir contactos para poder ofrecer un servicio completo a las entidades de crédito de los países donde trabajan nuestros clientes.

Tanto si usted es una entidad financiera como una empresa que utiliza SWIFT u otros canales, probablemente cada día tenga la necesidad de contar con información financiera y datos de referencia fidedignos.

En la actualidad los datos de referencia cambian a tal velocidad que contar con datos exactos y actualizados se ha vuelto una necesidad esencial para la tramitación y preparación de los pagos. Conseguir información financiera y económica detallada de las entidades clientes, además de comprobar sus identificadores, puede ser también una tarea muy cara, laboriosa y difícil de llevar a cabo.

Se necesitan datos fiables para todos los ejercicios de diligencia debida, sanciones y KYC. Por otro lado, la tarea de recopilación y mantenimiento permanente de los datos de referencia bancarios es sumamente exigente.

**SWIFTRef Bankers World Online** es la solución a este reto.

### ¿Qué encontrará en Bankers World Online?

- Todos los códigos **BIC** del registro ISO en más de 200 países, incluidas empresas y entidades financieras conectadas y no conectadas a SWIFT
- **Códigos de identificación nacionales** para pagos, compensación y "sort codes" de más de 150 países
- **Identificadores de persona jurídica (LEI)** asociados a los códigos BIC

- **Nombres de bancos**, con su dirección y datos de contacto
- **Datos de SEPA/IBAN** de todos los países IBAN
- **Validación de IBAN**, obtención del BIC a partir del IBAN, formatos de IBAN nacionales, conversión BBAN-IBAN, etc.
- **Información de encaminamiento y preparación para SEPA**
- **Instrucciones de liquidación permanentes (SSI)** de los bancos para los pagos de tesorería y minoristas en todo el mundo
- Pertenencia directa e indirecta a **sistemas de compensación y liquidación** internacionales
- Datos **financieros de bancos, calificaciones crediticias y estructura de propiedad**, ejecutivos y administradores y clasificaciones en el sector (Reuters, SIC, NAICS)
- Información **jerárquica de los bancos**
- Datos de identidad, regulación y sanciones
- **Información de países, divisas y días festivos**, incluidas las festividades y los horarios de los mercados bursátiles.
- Y ahora con una práctica conexión con el **KYC Registry**

**Fuente:** Ejemplos de Bankers World Online. El enlace que ofrecemos ahora con el KYC Registry facilita un análisis más detallado de la información de diligencia debida.

Con Bankers World Online tiene la posibilidad de consultar la base de datos mundial de SWIFTref en cualquier momento. Puede obtener los datos de referencia que necesita para incluir la información correcta en sus pagos domésticos, SEPA e internacionales, para validar los identificadores necesarios en los informes regulatorios y para encontrar la información que necesita para evaluar el riesgo actual y potencial de sus contrapartes.

## ¿Para qué se necesitan los datos de SWIFTref?

**SWIFT es la autoridad de registro de ISO para los formatos BIC e IBAN y el emisor principal de identificadores LEI.** SWIFT es la cooperativa propiedad de sus miembros a través de la cual gestiona sus negocios el mundo financiero. SWIFT se encuentra en una posición privilegiada para facilitar datos de referencia completos y exactos, gracias a la función que cumple en el sector y a sus relaciones dentro de este. SWIFT es la autoridad de registro de ISO para los formatos BIC e IBAN, así como una de las autoridades de registro de LEI.

### Datos de alta calidad actualizados

SWIFTref obtiene los datos directamente de sus originadores, incluidos los bancos centrales, los bancos y los emisores de código.

Proporcionamos herramientas de recopilación de datos normalizadas y facilitamos a los emisores y los originadores su mantenimiento regular y completo.

La utilidad SWIFTref valida constantemente los datos y realiza una verificación cruzada a través de los diferentes conjuntos de datos. Además, SWIFTref obtiene la información financiera, económica y de país de los bancos únicamente de proveedores de tan alta calidad como Thomson Reuters, Dunn & Bradstreet, Moody's, The Economist y otros.

### Exactamente lo que usted necesita

La cartera SWIFTref se suministra a través de una serie de medios de presentación:

- Internet
- descargas por Internet
- a través de las API de SWIFTref
- a través de FileAct directamente a su entorno SWIFT

**Inicie una prueba gratuita hoy mismo** visite [www.swift.com/SWIFTref](http://www.swift.com/SWIFTref)

Si desea más información, visite [www.swift.com/SWIFTref](http://www.swift.com/SWIFTref) o escribanos directamente a [swiftref@swift.com](mailto:swiftref@swift.com)

## Acerca de SWIFT

SWIFT es una cooperativa mundial propiedad de sus miembros y el proveedor de servicios de mensajería financiera segura más importante del mundo. Ofrecemos a nuestra comunidad una plataforma de mensajería, normas y comunicación, así como productos y servicios que facilitan el acceso y la integración, la identificación, el análisis y el cumplimiento con la prevención de los delitos financieros. Nuestra plataforma de mensajería, con sus productos y servicios, conecta más de 11 000 organizaciones bancarias e instituciones de valores, infraestructuras de mercado y clientes corporativos en más de 200 países y territorios, de forma que le facilitamos una comunicación segura y el intercambio de mensajes financieros estandarizados con la mayor seguridad. Como proveedor de confianza, facilitamos los flujos financieros locales e internacionales, respaldamos el comercio y las negociaciones en todo el mundo; perseguimos sin descanso la excelencia operativa y buscamos constantemente nuevas formas de disminuir los gastos y riesgos y eliminar las ineficiencias operativas.