



Financial Crime Compliance
SWIFT Payment Controls

Protegiendo las operaciones de pago
contra los ataques fraudulentos



Le ayudamos a disminuir el riesgo de ataques fraudulentos...

SWIFT Payment Controls le ayuda a proteger su entidad contra los ataques fraudulentos.

La naturaleza y el impacto del fraude en el sector de servicios financieros ha cambiado. Los ciberdelincuentes actualmente eligen como objetivo de sus ataques el corazón mismo, ya que intentan tomar el control del back-office y sustraer fondos de las cuentas internas de la entidad enviando órdenes de pago fraudulentas a través de la red de SWIFT. Para encubrir sus acciones intentan eliminar los registros de las transacciones, lo cual complica la recuperación de los fondos robados.

Prevenir esta clase de ataques es bastante difícil. Los bancos tienen que vigilar los pagos en tiempo real y tomar medidas de forma inmediata cuando una transacción parece sospechosa, lo cual puede exigir bloquear el pago y ponerlo en espera de revisión.

Además, es imprescindible contar con informes de pagos precisos e independientes de los sistemas internos. Para las entidades pequeñas que disponen de recursos limitados, es esencial que dichas herramientas puedan implementarse con facilidad y sean fáciles de utilizar, además de económicas.

...detectando y evitando los pagos de alto riesgo, además de ayudando a recuperarlos

SWIFT Payment Controls combina control en tiempo real, generación de mensajes de alerta y bloqueo de los pagos enviados con informes diarios. Ayuda a que las entidades detecten e impidan los pagos de riesgo elevado y disminuye la interrupción del negocio y las pérdidas económicas en caso de ataque al back-office.



Gestione la política riesgos para identificar los pagos fuera de lo normal.

Payment Controls monitorea los pagos enviados y los bloquea en tiempo real para prevenir el fraude. Los pagos de riesgo elevado y que incumplen las políticas generan una alerta de manera instantánea, lo cual permite tomar medidas rápidamente para prevenir las pérdidas.



Defina una política más rigurosa para proteger sus operaciones

El sistema conoce los patrones de los pagos que ha enviado en el transcurso del tiempo y se basa en ellos para elaborar controles más eficaces y rigurosos. Las reglas de supervisión pueden implementarse en tiempo real para cumplir las políticas y proteger las operaciones de pago, con lo que se reduce el riesgo de fraude y se proporciona a los equipos de operaciones un control general más estricto.



Valide los mensajes de pagos con el registro de la red de SWIFT

La avanzada capacidad de conciliación y control del negocio que ofrecemos le permite cotejar sus registros internos con el registro seguro de sus pagos a través de la red de SWIFT. Payment Controls ayuda a identificar comportamientos de pago inusuales, aunque los hackers hayan manipulado sus sistemas, su base de datos y sus archivos de registro.

Combinando monitoreo en tiempo real, generación de alertas y bloqueo de los pagos enviados...

SWIFT Payment Controls ayuda a disminuir el riesgo de fraude gracias a sus exclusivas capacidades de generación de mensajes de alerta e informes para las operaciones de pago.

Alertas



Payment Controls ofrece indicadores y modelos validados centrados en los corresponsales. El usuario elige cómo utilizarlos de forma coordinada con sus procesos operativos y riesgos. Ofrece una interfaz flexible y fácil de utilizar que admite modificaciones adaptadas a la evolución de las políticas y los riesgos.

Los tipos de reglas incluyen:

Calendarios de negocio: pagos enviados en días no laborables o fuera del horario comercial normal.

Umbral: pagos de riesgo elevado o que no están contemplados en la política empresarial, basándose en el valor de cada pago individual o en el valor o volumen totalizado.

Perfiles: comportamientos de pago desacostumbrados en comparación con comportamientos anteriores.

Nuevos escenarios: pagos enviados a nuevas entidades o a través de ellas, en divisas nuevas o utilizando tipos de mensajes que no se habían observado anteriormente.

Control de cuentas: pagos realizados a cuentas de cliente de beneficiarios de alto riesgo o recibidas de ordenantes de alto riesgo, o bien pagos efectuados o recibidos de cuentas que no están incluidas en una 'lista blanca' definida por el suscriptor.

Mensajes mal estructurados*: pagos precedidos por una gran cantidad de respuestas NACK efectuados a la cuenta de cliente del mismo beneficiario.

El usuario tiene total libertad para configurar fácilmente las reglas de supervisión centradas en sus propios riesgos y alineadas con ellos. Se puede diferenciar la política por función del remitente (originador versus intermediario), tipo de mensaje, país, entidad o diversas combinaciones de los anteriores. Es muy fácil controlar el comportamiento aceptado, así como contextualizar la supervisión en función de las actividades de pago anteriores. El suscriptor puede modificar e implementar las reglas de forma instantánea y en cualquier momento. Las reglas pueden probarse con flujos de pago reales.

Payment Controls emite un mensaje de alerta cuando un pago activa una regla. Se puede configurar cualquier regla en uno de los tres siguientes modos operativos:

Modo de solo alerta: el mensaje de pago que activa la regla se entrega al destinatario, sin ninguna interrupción, y al mismo tiempo se genera un mensaje de alerta. Se puede investigar esta alerta y realizar cualquier actividad necesaria de respuesta y recuperación.

Modo de recuperación manual: el servicio retiene en la red el mensaje de pago que activa la regla y se genera un mensaje de alerta que precisa de revisión e investigación. El usuario decide si cancela el mensaje o permite su entrega.

Modo de acción automática*: el mensaje de pago que activa la regla se cancela automáticamente, al mismo tiempo que se genera un mensaje de alerta.

También se puede optar por recibir una notificación por correo electrónico en el momento en que un pago active una regla.

* Futuras mejoras

...con generación de informes diarios independientes

Información



Los informes de Payment Controls proporcionan un registro independiente de las actividades de pagos efectuados y recibidos, lo cual permite validar si el registro de actividad del sistema de pagos in-house es correcto.

Los informes cubren las actividades de pago del día anterior, lo cual ayuda a validar la actividad y a evaluar los riesgos. Se comparan los valores y volúmenes totales de las transacciones con los promedios de valor y volumen diarios de los últimos 24 meses, para ayudar a identificar y entender los cambios de relevancia. Esto permite detectar las actividades inusuales e identificar las relaciones con nuevos beneficiarios y las transacciones fuera del horario normal.

Validación de actividades: Rápidamente evalúa y valida los flujos de pagos entrantes y salientes. Las actividades diarias se totalizan por tipo de mensaje, divisa, país y contraparte, con lo que se facilita la comparación con los informes internos de los sistemas principales. Las referencias de las transacciones y los valores diarios ayudan a conciliar las transacciones individuales y proporcionan una validación más detallada.

Riesgo de acceso: Destaca los flujos de mensajes grandes o inusuales, que pueden indicar riesgos de fraude. Se pueden analizar las contrapartes o combinaciones de contrapartes nuevas o desconocidas, incluidas las actividades anidadas. Reconoce las transacciones enviadas o recibidas fuera del horario comercial definido por el usuario.

Mitigando el riesgo de fraude...

SWIFT mantiene un compromiso con el desarrollo de nuevos servicios para disminuir las amenazas de ciberataques y fraudes, así como para reforzar las debilidades potenciales en el tratamiento de los pagos por parte de los usuarios. Payment Controls también es una parte importante del Programa de seguridad del cliente de SWIFT, un proyecto impulsado por la comunidad que está aumentando la seguridad cibernética del sector financiero internacional.

Características

	<p>Supervisión 'en vuelo' en tiempo real de los pagos enviados</p>		<p>Tecnología inteligente que aprende los patrones de comportamiento a lo largo del tiempo, brindando una mejora constante</p>
	<p>Un servicio seguro alojado en SWIFT sin hardware local y de conexión instantánea</p>		<p>Informes avanzados pero fáciles de utilizar que cubren los pagos enviados y recibidos, con personalización fácil para los suscriptores</p>
	<p>Administración sencilla de la configuración de reglas con modos de funcionamiento de combinación de alertas</p>		<p>Flujo de trabajo seguro y auditado para sistematizar las investigaciones y administrar los pagos bloqueados</p>

Capacidades

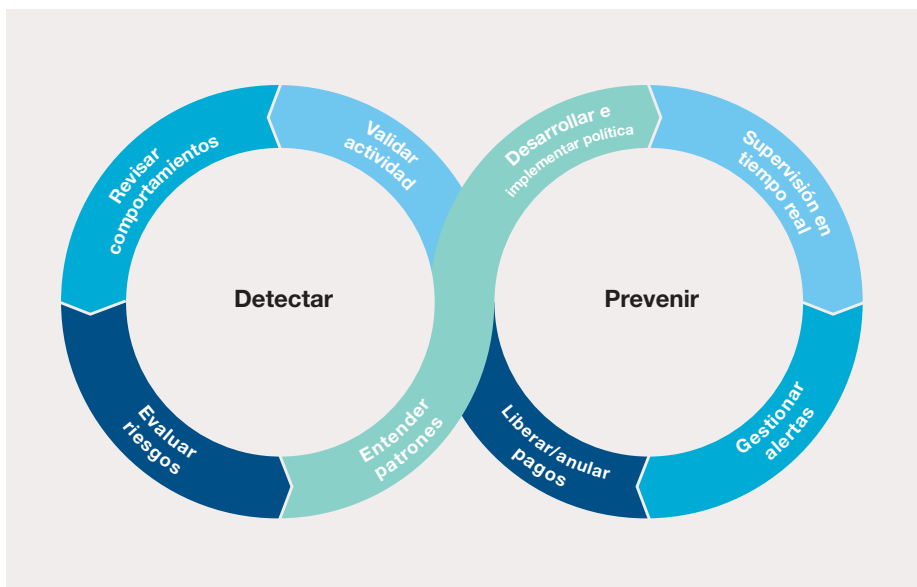


...creando un futuro más seguro

Ventajas

	<p>Interrupción de los pagos de riesgo elevado en tiempo real</p>		<p>Disminuir el riesgo regulatorio y reputacional</p>
	<p>Aumento de la velocidad, la transparencia y la fiabilidad de los pagos</p>		<p>Independencia total de los sistemas internos de back-office</p>
	<p>Proporcionar garantía empresarial a las contrapartes</p>		<p>Los mensajes de alerta cubren los mensajes de pago principales MT103, MT202, MT202COV, MT205 y MT205COV</p>

Flujo de proceso





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 y normas de comunicación, así como productos y servicios que facilitan el acceso y la integración, la identificación, el análisis y el cumplimiento con la regulación.

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. Aunque SWIFT no posee fondos ni gestiona cuentas en nombre de los clientes, facilitamos a nuestra comunidad mundial de usuarios una comunicación segura y el intercambio de mensajes financieros estandarizados con la mayor seguridad, lo cual facilita los flujos financieros locales e internacionales y respalda el comercio y las negociaciones en todo el mundo.

Como proveedor de confianza, perseguimos sin descanso la excelencia operativa; apoyamos a nuestra comunidad en la lucha contra las amenazas cibernéticas; y buscamos constantemente nuevas formas de disminuir los gastos y riesgos y de eliminar las ineficiencias operativas. Nuestros productos y servicios satisfacen las necesidades de nuestra comunidad en los campos de acceso e integración, business intelligence, datos referencia y cumplimiento con la prevención de los delitos financieros. SWIFT también reúne a la comunidad financiera (a nivel mundial, regional y local) para colaborar con vistas a adaptar las prácticas del mercado, definir las normas y debatir acerca de los problemas de interés común.

La gestión y supervisión internacionales de SWIFT, una sociedad con sede en Bélgica, refuerzan el carácter neutral e internacional de su estructura cooperativa. La red mundial de oficinas de SWIFT garantiza una presencia activa en todos los centros financieros de primera línea.

Si desea más información, visite

Web: www.swift.com

Twitter: [@swiftcommunity](https://twitter.com/swiftcommunity)

LinkedIn: [solución de](#)