



## Una forma sencilla y segura de validar la actividad de transacciones SWIFT y comprender sus riesgos de pago

Detecte de manera rápida y sencilla los flujos de pago inusuales con los Daily Validation Reports, disponibles desde diciembre de 2016.

### Beneficios

- Un resumen independiente diario de la actividad de transacciones
- Rápida identificación de los riesgos de pago y nuevos riesgos de contraparte
- Una herramienta para mejorar la respuesta a incidentes en caso de transacciones fraudulentas o incidentes cibernéticos
- Entrega segura por medio de un canal secundario
- Fácil de usar con vistas de datos simples y estandarizados

### Características

- Reportes de actividad y riesgo de los mensajes entrantes y salientes
- Destaca nuevas relaciones de contraparte y los flujos de pago
- Revisión del riesgo de los valores y volúmenes de una grandes o inusuales transacciones
- Desglose de la actividad por divisa, país y contraparte
- Servicio basado en la nube que no precisa de la instalación o el mantenimiento de ningún hardware o software

El reciente aumento de las amenazas cibernéticas requiere que todas las instituciones financieras reevalúen la seguridad y protección de sus entornos de pago. Los cibercriminales han centrado su atención en el sistema financiero global; son sofisticados, utilizan herramientas y tecnologías avanzadas e invierten en sus actividades fraudulentas.

En mayo del 2016, SWIFT lanzó un nuevo Programa de Seguridad del Cliente con el objetivo de fortalecer la seguridad de la comunidad financiera mundial frente a las amenazas cibernéticas, consolidando y aprovechando los esfuerzos ya existentes de SWIFT y la industria. Como parte de este programa, SWIFT impulsa a los clientes a proteger sus entornos mediante controles y herramientas de seguridad mejoradas. SWIFT también está estudiando la mejor manera en que la comunidad pueda utilizar las herramientas de detección de patrones de transacción para mitigar los riesgos asociados con el fraude de pago electrónico.

Los Daily Validation Reports son una nueva herramienta que complementa la cartera de cumplimiento de delitos financieros de SWIFT y se han desarrollado como parte del Programa de Seguridad del Cliente. Están diseñados para complementar los controles de fraude de los clientes y adaptados específicamente para satisfacer las necesidades de las instituciones más pequeñas.

Los Daily Validation Reports utilizan los registros de SWIFT de los mensajes entrantes y salientes de un cliente suscriptor, para proporcionar un resumen de flujo de mensajes global que puede usarse para verificar la actividad de pago y resaltar los riesgos potenciales. Los informes proporcionan un medio rápido, sencillo, y a la vez independiente, para que los clientes verifiquen su propia actividad de mensajería.

Como resultado, Daily Validation Reports pueden mejorar la capacidad del cliente para identificar los posibles intentos de fraude y así poder adoptar medidas adicionales como la cancelación y la recuperación de los fondos en caso de que se identifiquen transacciones fraudulentas.

A medida que los clientes fortalecen sus esfuerzos para prevenir los ciberataques, los Daily Validation Reports proporcionan un mecanismo para que las instituciones faciliten una respuesta rápida y sólida frente a los incidentes de fraude. En recientes casos de fraude electrónico, los atacantes han ocultado su actividad de mensajería fraudulenta en los sistemas locales de los clientes, mediante la eliminación de registros y la manipulación de los registros de transacciones, archivos del sistema y registros de bases de datos.

En particular, las entidades más pequeñas dependen de la exactitud de los datos almacenados en sus propios sistemas locales; datos que pueden estar faltantes o alterados en el caso de un ataque.

### Daily Validation Reports

#### Reporte de actividades

Divisa

País

Contrapartes (BIC8)

#### Reporte de riesgos

Transacciones mayores

Contrapartes mayores (BIC8)

Contrapartes nuevas (BIC8)

Los Daily Validation Reports abordan el riesgo de la inaccesibilidad de datos, proporcionando una descripción precisa basada en el registro global e independiente de las transacciones de un cliente de SWIFT. Los reportes claros y fáciles de usar muestran el tráfico de mensajes entrantes y salientes por las contrapartes, país y moneda, lo que facilita la detección y prevención de fraudes.

## Comprendiendo los riesgos de pago

Los Daily Validation Reports se proporcionan de forma diaria para las actividades de pagos del día anterior. El valor de transacción cada día y los totales de volumen se comparan con el valor diario del cliente y la medidas de volumen en los últimos 24 meses, permitiendo que cualquier cambio significativo en la actividad, sea rápidamente identificado y comprendido.

La información se agrega para los siguientes tipos de mensaje clave de SWIFT: MT 103, MT 202, MT 202COV, MT 205 y MT 205COV.

Dos áreas clave son cubiertas:

- **El reporte de actividades** permite que las instituciones ver su actividad diaria agregada.
- **El reporte de riesgo** proporciona un enfoque centrado en los riesgos de pago.

Todos los informes se proporcionan a través de un canal independiente para los equipos de pago y cumplimiento de los clientes. Este acceso garantizará que los equipos de cumplimiento y operación de la delincuencia financiera tengan acceso al registro de actividad bancaria de SWIFT a través de un canal independiente, incluso si los propios sistemas del banco han sido comprometidos y/o si los registros almacenados localmente resultan dañados o destruidos.

## Reporte de actividades

El reporte de actividades está diseñado para permitir una validación rápida de los flujos de pago entrantes y salientes. La actividad diaria agregada se proporciona por tipo de mensaje, moneda, país y contrapartes. El valor diario y los totales de volumen se proporcionan, así como el detalle de las transacciones más grandes.

Los filtros permiten la selección, revisión y clasificación de los tipos de mensaje específicos. De ser necesario, los Daily Validation Reports pueden exportarse a Excel.

## Reporte de actividades

Profundiza en tus actividades de pago diarias

[Ver el tablero de control saliente >>](#)  
[Ver el tablero de control entrante >>](#)

Tipo de mensaje	Divisa	Transacción mayor (conversión a USD)	Principales transacciones
MT103	USD	25,000,000	1
	GBP	658,250	2
	EUR	316,694	3
	CAD	88,553	4
	CHF	48,080	5
MT202	JPY	256,073,034	1
	USD	119,000,000	2
	GBP	65,825,000	3
	EUR	38,764,250	4
	CAD	34,204,926	5

## Reporte de riesgos

Analiza tus actividades de pago diarias

[Ver el tablero de control saliente >>](#)  
[Ver el tablero de control entrante >>](#)

País de orden	Remitente BIC8	Receptor BIC8	País beneficiario	Monto neto (conversión a USD)
Alemania	BICAAAAA	BICXXXXX	Reino Unido	6,411,807
Alemania	BICBBBBB	BICYYYYY	Reino Unido	36,789

## Reporte de riesgos

El reporte de riesgos está diseñado para resaltar los flujos de mensajes grandes o inusuales que pueden ser indicativos de riesgos de fraude. Le ayuda a seleccionar las transacciones individuales más grandes y los flujos de transacción agregadas más grandes que se ven con sus contrapartes para los pagos entrantes y salientes. Las comparaciones con el valor promedio diario anterior y los totales de volumen le permiten evaluar los cambios en la actividad.

El reporte de riesgos también destaca cualquier combinación nueva de las contrapartes directas e indirectas de las transacciones durante ese día. Esto facilita la identificación de nuevas relaciones de pago que pueden ser indicativas de riesgo y le ayuda a comprender rápidamente los valores y volúmenes de las transacciones implicadas.

## Fácil de instalar y utilizar

Los Daily Validation Reports son un servicio basado en la web segura alojada de SWIFT, por lo que no hay hardware o software para instalar o mantener y se benefician de los sólidos mecanismos de seguridad de SWIFT. Los informes aprovechan los flujos SWIFT de su institución, eliminando la necesidad de recopilación y transformación de datos y costosos proyectos de informática.

Los Daily Validation Reports son fáciles de utilizar y requieren mínima configuración y capacitación para que pueda comenzar a proteger su negocio de manera rápida y sencilla.

## Soluciones de cumplimiento orientadas al cliente

Los Daily Validation Reports son un nuevo módulo que forma parte de la familia de productos Compliance Analytics. Construido en torno a una plataforma de análisis de datos segura y de última generación, Compliance Analytics proporciona una avanzada visualización de datos para facilitar el análisis y las investigaciones. El reporte examina todos los flujos relevantes de SWIFT para brindar un nivel sin precedentes de información sobre los flujos de transacciones de su institución.

Los Daily Validation Reports son un servicio por suscripción.

Para obtener más información, contacte con su administrador de cuenta de SWIFT o escríbanos un correo electrónico a [DVR@swift.com](mailto:DVR@swift.com)