



SWIFT lanza un nuevo servicio de datos de pago de calidad

Con esta iniciativa de colaboración con la industria financiera, SWIFT amplía su cartera de servicios de cumplimiento y prevención de delitos financieros para apoyar los nuevos requisitos de la Recomendación 16 del GAFI sobre las transferencias electrónicas

Madrid, 13 de abril 2016 – SWIFT lanzará el servicio de análisis de datos e informes avanzados Payments Data Quality (Datos de Pago de Calidad), para ayudar a las entidades financieras a cumplir con los nuevos requisitos internacionales sobre la información del originador y el beneficiario en los mensajes de pagos.

El nuevo servicio ayudará a los bancos a monitorizar su cumplimiento con la Recomendación 16 del GAFI (*Grupo de Acción Financiera Internacional*) sobre transferencias electrónicas, que se publicó en 2012.

Desde que se emitieron las recomendaciones del GAFI, se ha intensificado el foco regulatorio sobre la información del ordenante y el beneficiario. Muchos países están incorporando la Recomendación 16 del GAFI a su cuerpo legislativo, o tendrán que hacerlo, lo que obliga, a incluir la información relativa a ordenantes y beneficiarios de los mensajes de pagos. En la Unión Europea, el Reglamento de Transferencia de Fondos (FTR en sus siglas en inglés, *Funds Transfer Regulation*) adoptado en 2015 exigirá dicha información a partir de 2017. Por su parte, Singapur acaba de implementar la Recomendación 16 del GAFI mediante una disposición de la Autoridad Monetaria del país (MAS, *Monetary Authority of Singapore*), la MAS Notice 626, y se espera que otros países hagan lo mismo.

Los nuevos requisitos plantearán retos operativos y en el ámbito de cumplimiento a las entidades financieras de todo el mundo. La falta de procedimientos estandarizados de algunos detalles sobre los ordenantes y beneficiarios, como los números de cuentas bancarias y direcciones en los mensajes financieros, pueden dificultar la identificación de datos a través de sistemas automatizados. Muchos bancos mantienen numerosas plataformas de pago, por lo que resulta difícil obtener una visión global, de toda la entidad, del nivel de calidad de los datos de pagos.

SWIFT trabaja en estrecha colaboración con la comunidad bancaria para hacer frente a estos desafíos. “Este es un ejemplo perfecto de cómo los puntos fuertes de SWIFT –colaboración, normalización y capacidad para brindar a los bancos una visión global de sus datos de pagos– nos permite proporcionar servicios innovadores que mejoran la eficacia y la eficiencia de los programas de cumplimientos de nuestros clientes”, afirma Luc Meurant, director de Servicios de Cumplimiento contra los delitos financieros de SWIFT.

Servicio Payments Data Quality de SWIFT

Según análisis del sector, la información relativa al ordenante y al beneficiario o está perdida o está incompleta en un buen número de mensajes de pagos. El servicio Payments Data Quality comprobará los mensajes a través de reglas de verificación de calidad desarrolladas por SWIFT, en línea con las prácticas de la industria financiera y en colaboración con el sector. El servicio ofrecerá a las entidades financieras:

- Una visión global de la calidad de la información del ordenante y del beneficiario en sus mensajes de pagos
- Un análisis detallado para ayudarles a identificar los posibles riesgos relacionados con determinados países, contrapartes y filiales trusted reporting from SWIFT as a neutral third party to support their internal investigations and discussions with their counterparties
- Informes de confianza por parte de SWIFT, como un tercero neutral que brinda su apoyo a partir de investigaciones internas y con sus contrapartes
- Una plataforma web que elimina la necesidad de instalar, integrar o mantener sistemas adicionales

“Hay una necesidad creciente de mejorar la calidad de los datos de pagos, especialmente en el ámbito de cumplimiento en la prevención de los delitos financieros”, apunta David Howes, director adjunto de Cumplimiento en Delitos Financieros de Standard Chartered Bank. “Agradecemos el esfuerzo colaborativo de SWIFT para hacer posible el desarrollo y puesta en marcha de prácticas y estándares para mejorar la calidad de los datos, la transparencia y el cumplimiento”.

“Garantizar que dentro de los mensajes de pago esté contenida la información completa del ordenante y del beneficiario ayuda a que las instituciones financieras cumplan con sus obligaciones regulatorias”, añade Brigitte De Wilde. “Sin embargo, a veces falta esta información, o no está estructurada o está incompleta, lo que complica su detección. Payments Data Quality de SWIFT proporcionará a los bancos un servicio de análisis e informes único para apoyar sus actividades en el ámbito de cumplimiento, al tiempo que establece una plataforma global para el desarrollo de prácticas de la industria financiera, lo que contribuye a reducir los costes y los riesgos operativos”.

El servicio Payments Data Quality estará disponible en el tercer trimestre de 2016.

###

Nota sobre la Recomendación 16

La Recomendación 16 del GAFI (Grupo de Acción Financiera Internacional contra el blanqueo de capitales) FATF en sus siglas en inglés (*Financial Action Task Force on Money Laundering*), establece lo siguiente:

“Los países deben asegurar que las instituciones financieras incluyan la información necesaria y requerida sobre el originador y el beneficiario en las transferencias electrónicas y mensajes relacionados, y que esa información permanezca con la transferencia o mensaje relacionado a lo largo de la cadena de pago.

Los países deben asegurar que las instituciones financieras controlan las transferencias electrónicas con el fin de detectar aquellas que carecen de la información necesaria sobre originador y/o beneficiario, y tomar las medidas adecuadas.

Los países deben garantizar que las entidades financieras tomen medidas para congelar las transferencias electrónicas y prohibir la realización de transacciones con aquellas personas y entidades designadas, de acuerdo con las obligaciones establecidas en las resoluciones pertinentes del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, como la resolución 1267 (1999) y sus resoluciones sucesivas, y la resolución 1373 (2001), relativas a la prevención y represión del terrorismo y del financiamiento del terrorismo.

Documento completo con las Recomendaciones GAFI, incluida la Recomendación 16: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF-40-Rec-2012-Spanish.pdf>

Sobre la cartera de servicios de cumplimiento contra los delitos financieros

La unidad de Servicios de Cumplimiento de SWIFT gestiona una cartera cada vez mayor de servicios de cumplimiento contra el fraude financiero en las áreas de sanciones, conocimiento del cliente (KYC, Know Your Customer, en sus siglas en inglés) y contra el lavado de capitales (AML, Anti-Money Laundering). La cartera incluye los servicios Sanctions Screening y Sanctions Testing, Compliance Analytics y el Registro KYC.

Para obtener más información: www.swift.com/complianceservices

Sobre SWIFT

SWIFT es una sociedad cooperativa propiedad de sus miembros que proporciona una plataforma y estándares de comunicaciones al sector financiero para facilitar el acceso y la integración, la identificación, el análisis y el cumplimiento en el ámbito de la lucha contra los delitos financieros.

Nuestra plataforma de mensajería financiera, productos y servicios permite intercambiar millones de mensajes financieros estandarizados de forma segura y fiable a más de 11.000 entidades bancarias y de valores, infraestructuras de mercado y clientes corporativos de más de 200 países. Como proveedor de confianza, facilitamos los flujos financieros globales y locales, y damos soporte al comercio en todo el mundo, perseguimos la excelencia operativa e investigamos de forma permanente para reducir los costes y eliminar las ineficiencias operativas.

SWIFT actúa como catalizador al poner en contacto a la totalidad de la industria financiera para trabajar de forma conjunta en el diseño de las prácticas, normas y soluciones de interés común. Con sede en Bélgica, la dirección y supervisión internacional de SWIFT refuerza el carácter neutral y global de su estructura cooperativa. La red global de oficinas SWIFT garantiza una presencia activa en los principales centros financieros.

Para más información, consultar la página web www.swift.com, o las cuentas de Twitter: @swiftcommunity y LinkedIn: SWIFT, o contactar con:

Oficina Prensa SWIFT Iberia

Mabel Figueruelo

📞 609 885 396

✉️ prensa@swift.com